

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	169 266	224 188
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	91 805	141 909
2.1	Обязательные резервы		19 386	17 900
3	Средства в кредитных организациях	6.1	33 998	46 604
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2	2 521 033	2 492 711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	29 660	30 282
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	185 413	185 969
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.5	162 455	174 423
12	Прочие активы	6.6	19 026	22 167
13	Всего активов		3 212 656	3 318 253
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.7	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.8	2 304 901	2 434 555
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 397 255	1 402 414
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		11 148	11 148
21	Прочие обязательства	6.10	45 931	46 807
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 218	3 498
23	Всего обязательств		2 364 198	2 496 008
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.11	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)		-22	155
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.4	51 805	51 805
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		740 262	731 838
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	26 390	8 424
35	Всего источников собственных средств		848 458	822 245
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		213 392	265 152
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 000	3 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий экономист-сводно-аналитического отдела

Телефон: (3466) 49-51-06

17.05.2017

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Давыдова Н.Д.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	100 790	86 801
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29 397	17 409
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		70 587	68 490
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		806	902
2	Процентные расходы, всего,	5	29 485	28 724
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6		135
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6	29 485	28 589
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		71 305	58 077
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	49 442	-41 798
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	59	-148
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		120 747	16 279
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	2 974	4 587
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	300	206
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	5	38 617	35 004
15	Комиссионные расходы	5	3 838	10 972
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-4 824	-8 630
19	Прочие операционные доходы		630	1 504
20	Чистые доходы (расходы)		154 606	37 978
21	Операционные расходы	5	116 218	61 360
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	38 388	-23 382
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	11 998	2 217
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		36 379	-25 631
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-9 989	32
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	26 390	-25 599

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		26 390	-25 599
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-177	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-177	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		-177	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-177	0
10	Финансовый результат за отчетный период		26 213	-25 599

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон: (3466) 49-51-06

17.05.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	71	Код кредитной организации по ОКПО	21768455	Код кредитной организации по ОКПО	1809
------------------------	----	-----------------------------------	----------	-----------------------------------	------

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

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

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

628624, Г. НИЖНЕВАРЬСКОЕ УЛ. МИРА 68

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.11	20 000	X	20 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.11	20 000	X	20 000	X
1.2	примитивными акциями (долями)			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		731 838	X	738 709	X
2.1	прошлых лет		731 838	X	731 838	X
2.2	отчетного года		0	X	6 871	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	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		761 861	X	768 732	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Долговая результат (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		4 460		3 371	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недостаточные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок сепаратизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Важное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					

показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X	X
Отрицательная величина добавочного капитала	1 115				2 248
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строку 26, 27)	5 575		X	X	5 575
Базовый капитал, итого:	755 295		X	X	755 113
Источники добавочного капитала					
в том числе:					
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,			X	X	X
классифицируемые как капитал			X	X	X
классифицируемые как обязательства			X	X	X
Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X	X
в том числе:					
Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьему сторонам, всего,	на применимо		X	не применимо	X
инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
Источники добавочного капитала, итого:			X	X	X
(строка 30 + строка 33 + строка 34)					
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			не применимо	не применимо	не применимо
Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	1 115				2 248
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1 115		X		2 248
нематериальные активы					
собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	1 115		X		2 248
акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
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
Отрицательная величина дополнительного капитала, итого:	1 115		X		2 248
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего:			X		X
Добавочный капитал, итого:	755 295		X		753 113
Основной капитал, итого:					
Источники дополнительного капитала					
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	85 323		X		51 805
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьему сторонам, всего,	не применимо		X	не применимо	X
инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
Резервы на возмещение потерь			X		X
Источники дополнительного капитала, итого:	85 323		X		51 805
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			X		X
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
субординированные кредиты, предоставленные кооперативным организациям – оферентам			X		X

[illegible]

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о предоставлении и использовании экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку¹ (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в разделе "Банковский надзор").

«3» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Пояснение 2.2. Кредитный риск или потенциальная потеря из-за просрочки возврата из-за просрочки возврата

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

Подраздел 2.3. Операционный риск			Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
Номер строки	Наименование показателя						
6	1	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	11.3	4	72 314	5	72 314
6.1		Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			482 095		482 095
6.1.1		чистые процентные доходы			304 983		304 983
6.1.2		чистые непроцентные доходы			177 112		177 112
6.2		Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3

Подраздел 2.4. Рыночный риск					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.4	3 363	4 925	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		269	394	
7.1.1	общий		140	162	
7.1.2	специальный		129	232	
7.1.3	гамма-риск и вета-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 вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска				
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:				
7.3.1	гамма-риск и вета-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 вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска				

Раздел 3. Сведения о величии отдельных видов активов, условиях обязательств кредитного характера и величии сформированных резервов на возможные потери						
Подраздел 3.1. Информация о величии резервов на возможные потери по судам и иным активам						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		482 403		-44 742	527 145
1.1	по судам, судебной и иной задолженности		446 255		-49 450	495 715
1.2	по иным безспорным активам, по которым существуют риски понесения потерь и прочим потерям		33 930		6 938	27 832

1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	2 218	-1 280	3 498
1.4	под операции с резидентами офшорных зон			

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,						
1.1	суды						
2	Реструктурированные суды						
3	Суды, предоставляющие залогами для погашения долга по ранее предоставленным судам	8 200	21,00	1 722	1,00	82	-20,00
4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	8 200	21,00	1 722	1,00	82	-20,00
4.1	перед отчуждающей кредитной организацией						
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		756 286	763 113	705 536	755 042
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	8.1	3 192 071	3 315 386	3 196 783	3 052 467
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		23,1	23,0	22,1	24,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	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	2.01 10101809B	2.01 10101809B	2.01 10101809B	2.01 10101809B	2.01 10101809B
3	Применимое право	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)	3.01 643 (Россия)
4	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	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 окончания переходного периода Базеля III	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	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции	7.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 25	8.01 136	8.01 3468	8.01 695	8.01 4325
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 25 "643"	9.01 136 "643"	9.01 3468 "643"	9.01 695 "643"	9.01 4325 "643"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 17.02.1992	11.01 07.05.1993	11.01 09.11.1994	11.01 23.05.1995	11.01 23.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	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	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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 выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
17	Процент/дивиденды/упущенный доход					
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 не применимо
18	Ставка	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	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет	19.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо

33	Постоянное или временное списание	33.01	не применимо	33.01	не применимо	33.01	не применимо	33.01	не применимо	33.01	не применимо	33.01	не применимо
34	Механизм восстановления	34.01	не применимо	34.01	не применимо	34.01	не применимо	34.01	не применимо	34.01	не применимо	34.01	не применимо
35	Субординированность инструмента	34.01	не применимо	35.01	не применимо	35.01	не применимо	35.01	не применимо	35.01	не применимо	35.01	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01	да	36.01	да	36.01	да	36.01	да	36.01	да	36.01	да
37	Описание несоответствий	37.01	не применимо	37.01	не применимо	37.01	не применимо	37.01	не применимо	37.01	не применимо	37.01	не применимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 54250, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 17545;
1.2. изменения качества ссуд 24453;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
1.4. иных причин 12252.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 103710, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 76;
2.2. погашения ссуд 34425;
2.3. изменения качества ссуд 2406;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
2.5. иных причин 66803.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Телефон: (3466) 49-51-06

17.05.2017

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Давыдова Н.Д.



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

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

на 1 апреля 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 628524, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА 68

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	25.3	23.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	25.3	23.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	27.5	25.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11.2	15	82.7	62.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.2	50	120.3	104.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	11.2	120	47.6	51.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	0	25	максимальное 16.2 минимальное 0.2	максимальное 18.0 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	98.7	119.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.5	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	2.4	2.1

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3212656
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	0
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		68564
7	Прочие поправки		89149
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3192071

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3129082
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5575
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3123507
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо	0

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по 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:		215174
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		146610
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		68584
Капитал и риски			
20	Основной капитал		758286
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3192071
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базею III (строка 20 / строка 21), процент	9.1	23.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (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, итог: (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

Экономист сводно-аналитического отдела

(3466) 49-50-82

17.05.2017



(Handwritten signatures in blue ink)

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Шарипова Э.К.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-5560	11169
1.1.1	проценты полученные		101880	86139
1.1.2	проценты уплаченные		-27383	-29206
1.1.3	комиссии полученные		38605	34888
1.1.4	комиссии уплаченные		-3838	-10971
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2974	4587
1.1.8	прочие операционные доходы		619	1266
1.1.9	операционные расходы		-106388	-73378
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12009	-2136
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-103889	-140030
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1486	93
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		12201	-293172
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11109	11949
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		0	-16398
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-125132	120310
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	821
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-581	36367
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-109449	-128861
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6999	-6941
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11611	2699
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		4612	-4242
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		-4387	-8071
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-109224	-141174
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		381912	425528
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		272688	284354

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

Беляева Ю.С.

Телефон (3466) 49-50-60

17.05.2017



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
за 1 квартал 2017 год

1. Общая информация	2
2. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	3
3. Сведения о корпоративном управлении	3
4. Приоритетные направления деятельности Банка	4
5. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.	5
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
6.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.	8
6.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	9
6.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11
6.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)	11
6.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	12
В течение 1 квартала 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 21 600 тыс. рублей.	12
6.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.	12
6.7. Средства кредитных организаций	13
6.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитных организаций в разрезе видов привлечения.	13
6.9 Информация о выпущенных долговых обязательствах.	15
6.10 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.	15
6.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	15
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
7.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.	16
7.2 Информация о вознаграждении работникам	17
7.3 Информация о сумме курсовых разниц.	17
7.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	17
7.5 Информация о выбытии (реализации) имущества Банка	17
7.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств	17
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	18
8.1 Политика и процедуры управления капиталом.	18
8.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	18
8.3 Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала».	19
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	21
9.1. Показатель финансового рычага	21
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	22
11. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	22
11.1 Кредитный риск.	27
11.2. Риск потери ликвидности	41
11.3. Операционный риск	45
11.4. Рыночный риск.	47
11.5. Риск процентной ставки.	49
11.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.	51
11.7. Стратегический риск.	53
11.8. Регуляторный риск	54
11.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма	56
11.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости.	56
11.11. Управление капиталом	57
12. Информация о сделках по уступке прав требований	58

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 1 квартал 2017 года составлена в соответствии с Указанием 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1.Общая информация

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

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013года).

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» по итогам 1 квартала 2017 года составлена в соответствии с Указанием № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Пояснительная информация составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по наиболее существенным изменениям за 1 квартал 2017 года.

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 первом квартале 2017 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения. Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение первого квартала 2017 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-31.03.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-31.03.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2017-31.03.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Блинова Галина Петровна	01.01.2017-31.03.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашрафоглы	01.01.2017-31.03.2017	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2017-31.03.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсифоглы	01.01.2017-31.03.2017	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2017-31.03.2017	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2017-31.03.2017	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

4. Приоритетные направления деятельности Банка.

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

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов физических лиц без открытия счета и проведение валютных операций;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard предоставление держателям карт дополнительных услуг;

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

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

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

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

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

Наименование	Данные на 01.04.2017г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2017г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)	Доля в валюте баланса на 01.04.2017 (%)	Доля в валюте баланса на 01.01.2017 (%)
Кредитование юридических лиц-некредитных организаций, в т. ч. Индивидуальных предпринимателей	1 554 605	1 650 939	-96 334	-5,84%	73.0%	79.4%
Кредитование физических лиц	206 830	284 458	-77 628	-27.29%	9.7%	13.7%
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	302 305	302 347	-42	-0.01%	14.2%	14.5%
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	901 000	748 000	153 000	20.45%	42.3%	36.0%
Привлечение средств физических лиц	1 299 428	1 294 636	4 792	0.37%	61.0%	62.3%
Привлечение средств юридических лиц	1 005 473	1 139 919	-134 446	-11.79%	47.2%	54.8%
Привлечение средств на межбанковском рынке	0	0	0	0%	0.0%	0.0%

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 уменьшилась на 9,0% и составила на 01 апреля 2017 года 1 761 435 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 1 935 397 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 5,4% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 1 462 148 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 1 546 247 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 11,7% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 92 457 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 104 692 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 27,3% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 206 830 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 284 458 тыс. рублей).

Снижение объема ссуд 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 апреля 2017 года составил 16,6% (на 01 января 2017 года - 18,1%). В абсолютном выражении объем просроченной ссудной задолженности снизился на 58 112 тыс. рублей или на 16,5% и составил по состоянию на 01 апреля 2017 года 293 126 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 351 238 тыс. рублей).

Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)

Межбанковское кредитование Банком в 1 квартале 2017 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», ПАО «Запсибкомбанк»), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 апреля 2017 года составил 302 305 тыс. рублей (на 01 января 2017 года 302 347 тыс. руб.). Депозиты в Банке России по состоянию на 01 апреля 2017 года составили 901 000 тыс. рублей (на 01 января 2017 года 748 000 тыс. руб.).

Привлечение средств

Объем привлеченных средств по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 2 304 901 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы уменьшились на 129 654 тыс. рублей или на 5,3% (на 01 января 2017 года – 2 434 555 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 уменьшились на 20,0% и по состоянию на 01 апреля 2017 года составили 901 422 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 1 127 472 тыс. рублей);
- остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года снизились на 10,4% и по состоянию на 01 апреля 2017 года составили 11 147 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 12 447 тыс. рублей);
- остатки привлеченных средств физических лиц во вклады на 01 апреля 2017 года увеличились на 2,5% и составили 1 224 688 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 1 195 094 тыс. рублей);
- средства населения на банковских картах по состоянию на 01 апреля 2017 года снизились на 17,8% и составили 66 290 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 80 625 тыс. рублей).

В 1 квартале 2017 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались.

Финансовый результат

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 1 квартала 2017 года является прибыль, которая составила 26 390 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли (убытка) за 1 квартал 2017 год и 1 квартал 2016 года представлена ниже:

	за 1 квартал 2017 год (тыс. руб.)	за 1 квартал 2016 год (тыс. руб.)	Изменение абсолютное (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	- 6 230	27 046	- 33 276

	За 1 квартал 2017 год (тыс. руб.)	За 1 квартал 2016 год (тыс. руб.)	Изменение абсолютное (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	38 388	- 23 382	61 770
Прибыль (убыток) после налогообложения	26 390	- 25 599	51 989

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшими на финансовый результат за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года. По состоянию на 01 апреля 2017 года собственные средства (капитал) Банка составили 841 609 тыс. рублей, что выше показателя на начало года (814 918 тыс. рублей) на 26 691 тыс. рублей или на 3,3%.

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

Доходы Банка за 1 квартал 2017 года составили 284 507 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 8 301 тыс. рублей или на 3,0% (на 01 апреля 2016 года – 276 206 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 143 868 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя прошлого года на 13 734 тыс. рублей или на 10,4% (на 01 апреля 2016 года – 130 134 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются **процентные доходы** Банка, которые увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 14 011 тыс. рублей или на 16,1% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 100 790 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 86 779 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 35,4% (на 01 апреля 2016 года – 31,4%).

Динамика процентных доходов Банка за 1 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам увеличились на 2 097 тыс. рублей или на 3,1% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 70 587 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 68 490 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги уменьшились на 74 тыс. рублей или на 8,4% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 806 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 880 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, уменьшились на 2 321 тыс. рублей или на 16,8% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 11 503 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 13 824 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России увеличились на 14 309 тыс. рублей или в 5 раза, и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 17 894 тыс. рублей (01 апреля 2016 года – 3 585 тыс. рублей).

Комиссионные доходы за 1 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года увеличились на 3 613 тыс. рублей или на 10,3% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 38 617 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 35 004 тыс. рублей).

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) в 1 квартале 2017 года уменьшились на 67 281 тыс. рублей или на 69,6% и составили 29 346 тыс. рублей (в 1 квартале 2016 года – 96 627 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать чистый доход по данным операциям, который снизился на 1 519 тыс. рублей или на 31,7% и составил по состоянию на 01 апреля 2017 года 3 274 тыс. рублей (на 01

апреля 2016 года – 4 793 тыс. рублей).

Расходы Банка за 1 квартал 2017 года составили (без учета налога на прибыль 249 604 тыс. рублей, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 52 201 тыс. рублей или на 17,3% (на 01 апреля 2016 года – 301 805 тыс. рублей). Без учета созданных резервов и расходов от переоценки иностранной валюты сумма расходов по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 162 396 тыс. рублей, что привело к повышению показателя прошлого года на 56 885 тыс. рублей (в том числе 53 961 тыс. рублей расходы по уступке прав требования по кредитным договорам) или на 53,9% (на 01 апреля 2016 года 105 511 тыс. рублей). Таким образом, значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 70 495 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 28,2%.

Доля **процентных расходов** в структуре расходов Банка составила 11,8%. При этом, данные расходы увеличились по сравнению с 1 кварталом 2016 года на 761 тыс. рублей или на 2,6% и составили по состоянию на 01 апреля 2017 года 29 485 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 28 724 тыс. рублей).

Динамика основных процентных расходов Банка за 1 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц уменьшились на 569 тыс. рублей или на 2,1% и составили 27 186 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 27 755 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 1 465 тыс. рублей или на 175,7% и составили 2 299 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 834 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (АО «МСП Банк») уменьшились на 135 тыс. рублей или на 100,0% и составили 0 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 135 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам в отчетном периоде 2017 года и аналогичном периоде 2016 года – отсутствовали.
- **Операционные расходы** по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого года увеличились на 54 858 тыс. рублей или на 89,4% и составили 116 218 тыс. рублей (на 01 апреля 2016 года – 61 360 тыс. рублей).
- **Комиссионные расходы** на 01 апреля 2017 года составили 3 838 тыс. рублей, что ниже показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 7 134 тыс. рублей или в 2,8 раза (на 01 апреля 2016 года – 10 972 тыс. рублей).

Значительной статьей доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 1 квартал 2017 года доходы от восстановления резервов составили 115 113 тыс. рублей, расходы – 70 495 тыс. рублей. Положительное сальдо от операций с резервами за 1 квартал 2017 года, существенно повлиявшее на финансовый результат за отчетный период, составило 44 618 тыс. рублей (в том числе 53 961 тыс. рублей расходы по уступке прав требования по кредитным договорам).

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

Наименование	на 01.04.2017 года (тыс. руб.)	на 01.01.2017 года (тыс. руб.)
Наличные денежные средства	169 266	224 188
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	72 419	124 009
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	34 071	46 734

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Наименование	на 01.04.2017 года (тыс. руб.)	на 01.01.2017 года (тыс. руб.)
- в банках	3 069	13 026
- в небанковских кредитных организациях	31 002	33 708
<i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i>	73	130
Итого денежных средств и их эквивалентов	275 683	394 801

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 апреля 2017 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

Чистая ссудная задолженность:

	На 01.04.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Изменение абсолютное (тыс. руб.)	Измене- ние (%)	Доля в активах Банка на 01.04.2017 г. (%)	Доля в активах Банка на 01.01.2017 г. (%)
Межбанковские кредиты	302 305	302 347	-42	0.0%	9.4%	9.1%
Депозиты в Центральном Банке	901 000	748 000	153 000	20.5%	28.0%	22.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 462 148	1 546 247	-84 099	-5.4%	45.5%	46.6%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>190 931</i>	<i>187 502</i>	<i>3 429</i>	<i>1.8%</i>	<i>5.9%</i>	<i>5.7%</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	92 457	104 692	-12 235	-11.7%	2.9%	3.2%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>5 222</i>	<i>5147</i>	<i>75</i>	<i>100.0%</i>	<i>0.2%</i>	<i>0.2%</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	206 830	284 458	-77 628	-27.3%	6.4%	8.6%
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>96 973</i>	<i>158 589</i>	<i>-61 616</i>	<i>-38.9%</i>	<i>3.0%</i>	<i>4.8%</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 964 740	2 985 744	-21 004	-0.7%	92.3%	90.0%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	443 707	493 033	-49 326	-10.0%	13.8%	14.9%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	<i>292 392</i>	<i>351 092</i>	<i>-58 700</i>	<i>-16.7%</i>	<i>9.1%</i>	<i>10.6%</i>
Итого чистая ссудная задолженность	2 521 033	2 492 711	28 322	1.1%	78.5%	75.1%

В отчетном периоде произошло увеличение кредитного портфеля на 1,1%, увеличение произошло, главным образом, за счет межбанковских кредитов. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года

составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам-не являющихся кредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей).

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 01.04.2017 года (тыс. руб.)	Доля на 01.04.2017г. (%)	на 01.01.2017 года (тыс. руб.)	Доля на 01.01.2017г. (%)
Строительство	607 503	39.1%	610 592	37.0%
Торговля, ремонт	332 025	21.4%	362 100	21.9%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 541	1.1%	19 916	1.2%
Транспорт и связь	86 062	5.5%	84 167	5.1%
Добыча полезных ископаемых	11 592	0.7%	50 069	3.0%
Операции с недвижимостью	233 417	15.0%	277 735	16.8%
Прочие виды	267 465	17.2%	246 360	15.0%
ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 554 605	100.0%	1 650 939	100.0%

Кредитный портфель юридических лиц – не являющихся кредитными организациями, 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 апреля 2017 составляют 22 163 тыс. руб. (на 01 января 2017 г. – 22 772 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

Наименование	на 01.04.2017 года (тыс. руб.)	Доля на 01.04.2017года (%)	на 01.01.2017 года (тыс. руб.)	Доля на 01.01.2017г. (%)
Ссудная задолженность, в т.ч.	204 449	98.8%	282 077	99.2%
Ипотечные ссуды	5 375	2.6%	6 113	2.1%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	21 011	10.1%	28 635	10.1%
Иные потребительские ссуды	178 063	86.1%	247 329	87.0%
Требования, признаваемые ссудами	2 381	1.2%	2 381	0.8%
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	2 381	1.2%	2 381	0.8%
ИТОГО кредитный портфель физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	206 830	100.00%	284 458	100.00%

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сократилась за отчетный период на 27,3%. Данное снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков с низкой долговой нагрузкой, возникшее в результате нестабильной экономической ситуации в стране, а также в связи с осуществлением сделки по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 42 кредитным договорам на общую сумму 53 961 тыс. рублей.

По состоянию на 01 апреля 2017 года наибольший удельный вес – 86,1% 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 апреля 2017

составляют 2 381 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года 2 381 тыс. руб.).

Задолженность по кредитным картам на 01 апреля 2017 года уменьшилась на 111 тыс. рублей или на 5,5% и составила 1 913 тыс. рублей (на 01 января 2017 года - 2 024 тыс. руб.). Также в 1 квартале 2017 года Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 апреля 2017 года уменьшилась на 214 тыс. руб. или на 24,8% и составила 648 тыс. рублей (на 01 января 2017 года - 862 тыс. руб.)

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

В 1 квартале 2017 года АО БАНК «Ермак» не проводил активную политику в области работы с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Операции по приобретению и продаже данных ценных бумаг не осуществлялись.

Портфель ценных бумаг

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.04.2017 года			на 01.01.2017 года		
		Количество (шт.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Рыночная стоимость (тыс.руб.)	Количество (шт.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Рыночная стоимость (тыс. руб.)
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	29 643	29 660	29 000	30 088	30 282
ИТОГО		29 000	29 643	29 660	29 000	30 088	30 282

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

Наименование	Основные средства и земля (тыс. руб.)	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (тыс. руб.)	Вложения в сооружение (строительство) основных средств (тыс. руб.)	НМА (тыс.руб.)	Материальные запасы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2017 года	145 137	42 127	0	5 619	637	193 520
Поступления за 1 квартал 2017 года	6 411	0	0	614	2 243	9 268
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	-1 776	-144	0	-658	-2 269	-4 847
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2017 года	-1 776	-144	0	-658	0	-2 578
Списания за 1 квартал 2017 года	0	0	0	0	-2 269	-2 269
Остаточная стоимость основных средств на 01.04.2017 года	149 772	41 983	0	5 575	611	197 941
Сформированный резерв на возможные потери	0	12 528	0	0	0	12 528

В течение 1 квартала 2017 года рыночная стоимость активов каждой группы существенно не изменялась. Признаки обесценения активов по состоянию на 01.04.2017 года отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30.12.2013 года не требуется.

По состоянию на 01 апреля 2017 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

6.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

Далее представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

№	Наименование категории объекта	на 01.04.2017 г. (тыс. руб.)	на 01.04.2016 г. (тыс. руб.)
1.	Здания и сооружения	62 176	44 421
2.	Земельные участки	55 949	4 169
3.	Жилые помещения	12 802	10 745
4.	Транспортные средства	5 298	0
5.	Прочее	34 580	15 073
6.	Резерв на возможные потери	8 350	6 485
	Итого:	162 455	67 923

В течение 1 квартала 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 21 600 тыс. рублей.

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

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

	01.04.2017 г. (тыс. руб.)	01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Изменение абсолютное (%)	Изменение (%)
Финансовые активы всего, в т.ч.	9 526	14 472	-4 946	-34.2%
Начисленные проценты по финансовым активам	7 150	10 465	-3 315	-31.7%
Прочие незавершенные расчеты	2 021	3 734	-1 713	-45.9%
Прочие финансовые активы, в том числе	355	273	82	30.0%
требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	208	122	86	100.0%
Нефинансовые активы всего, в том числе	9 500	7 695	1805	23.5%
Предоплата за товары и услуги	4 180	1 831	2 349	128.3%
Прочие нефинансовые активы	5 320	5 864	-544	-9.3%
Итого прочие активы	19 026	22 167	-3 141	-14.2%

6.7. Средства кредитных организаций

В 1 квартале 2017 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались.

6.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитных 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 апреля 2017 года составил 1 224 688 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 1 195 094 тыс. руб.), из них 1 126 845 тыс. рублей составили срочные вклады (на 01 января 2017 года – 1 098 699 тыс. руб.).

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

Вклады физических лиц	на 01.04.2017 года (тыс. руб.)			на 01.01.2017 года (тыс. руб.)			Динамика (%)		
	рубли	иностранн. Валюта	итого	рубли	иностранн. Валюта	итого	рубли	иностранн. Валюта	итого
до востребования	90 208	7 635	97 843	86 947	9 448	96 395	3.8%	-19.2%	1.5%
срочные	1 067 681	59 164	1 126 845	1 039 278	59 421	1 098 699	2.7%	-0.4%	2.6%
ИТОГО	1 157 889	66 799	1 224 688	1 126 225	68 869	1 195 094	2.8%	-3.0%	2.5%

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. За 1 квартал 2017 года Банк перечислит в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 1 679 тыс. рублей.

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

АО БАНК «Ермак» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и международной платежной системы MasterCard. На 01 апреля 2017 года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 3 308 штук (на 01 января 2017 года – 3 446 штука), уменьшение числа карт произошло в связи с закрытием карт, срок действия которых истек в отчетном периоде.

Вид СКС	на 01.04.2017 года (тыс. руб.)	на 01.01.2017 года (тыс. руб.)	Динамика (%)
Резиденты	65 886	80 316	-18.0%
Нерезиденты	404	309	30.7%
Итого на СКС	66 290	80 625	-17.8%

Структура привлеченных в депозиты денежных средств юридических лиц по срокам.

Сроки привлечения	Остаток (тыс. руб.)		Динамика	
	на 01.04.2017 г.	на 01.01.2017 г.	тыс. рублей	%
до 30 дней	0	1 500	-1 500	-100.0%
от 31 до 90 дней	200	0	200	+100.0%
от 91 до 180 дней	10 000	10 000	0	0%
от 181 до 1 года	523	523	0	0%
от 1 года до 3 лет	424	424	0	0%
ИТОГО	11 147	12 447	-1 300	-10.4%

По состоянию на 01 апреля 2017 года остатки денежных средств на счетах депозитов, привлеченных от юридических лиц, составили 11 147 тыс. рублей и в сравнении с аналогичным показателем на 01 января 2017 года снизились на 10,4%. Данное снижение обусловлено тем, что в условиях нестабильной экономической ситуации и участившимися случаями отзовов лицензий у банков, юридические лица предпочитают размещать денежные средства на депозиты в банках с государственным участием. Кроме того, у предприятий наблюдается снижение свободных денежных средств, которые возможно разместить на депозиты.

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Категория	на 01.04.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Изменение абсолютное (тыс. руб.)	Изменение (%)	Доля в обязательст- вах Банка на 01.04.2017г. (%)	Доля в обязательст- вах Банка на 01.01.2017 г. (%)
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	16 640	46 366	-29 726	-64,1%	2.0%	1.9%
Текущие/расчетные счета	15 693	45 419	-29 726	-65,4%	1.9%	1.8%
Срочные депозиты	947	947	0	0.0%	0.0%	0.0%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	988 833	1 093 553	-104 720	-9.6%	40.6%	43.8%
Текущие/расчетные счета	978 633	1 082 053	-103 420	-9.6%	40.1%	43.4%
Срочные депозиты	10 200	11 500	-1 300	-11.3%	0.4%	0.5%
Физические лица всего, в том числе:	1 299 428	1 294 636	4 792	0.4%	55.0%	51.9%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	172 583	195 937	-23 354	-11.9%	7.3%	7.9%
Срочные депозиты	1 126 845	1 098 699	28 146	2.6%	47.7%	44.0%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 304 901	2 434 555	-129 654	-5.3%	97.5%	97.5%

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.

6.9 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

По состоянию на 01 апреля 2017 года, как и на 01 января 2017 года выпущенных долговых ценных бумаг на балансе Банка нет. Всего в отчетном периоде выпущен 1 беспроцентный вексель на сумму 14 628 тыс. Выпущенный вексель погашен по сроку.

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

	01.04.2017 г. (тыс. руб.)	01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Изменение абсолютное (тыс. руб.)	Изменение (%)
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	18 618	22 135	-3 517	-15.9%
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	8 870	6 769	2 101	31.0%
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	9 748	15 366	-5 618	-36.6%
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 151	10 846	-2 695	100.0%
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	27 313	24 672	2 641	10.7%
Налоги к уплате	3 589	3 441	148	4.3%
Прочие нефинансовые обязательства	23 724	21 231	2 493	11.7%
Итого прочие обязательства	45 931	46 807	-876	-1.9%

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

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

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

Изменений в составе акционеров Банка в 1 квартале 2017 года не было:

№ п/п	Для юридических лиц – полное наименование акционера; для физических лиц – Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций (шт.)		Общая стоимость акций (тыс. руб.)		Доля участия в уставном капитале (%)	
		на 01.04.17 г.	на 01.01.17 г.	на 01.04.17 г.	на 01.01.17 г.	на 01.04.17 г.	на 01.01.17 г.
1	Закрытое акционерное общество 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	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19.349000	19.349000
5	Прочие миноритарные акционеры	201 780	201 780	1 008 900	1 008 900	5.044500	5.044500
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100.000000	100.000000

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

7.1 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.

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 года (тыс. руб.)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 года (тыс. руб.)	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 года (тыс. руб.)	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года (тыс. руб.)	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года (тыс. руб.)	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года (тыс. руб.)
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч.	55 001	104 443	49 442	94 170	52 372	-41 798
по ссудной и приравненной к ней задолженности	53 283	102 609	49 326	92 577	50 847	-41 730
по начисленным процентам по финансовым активам	966	1 025	59	1 155	1 007	-148
по средствам на корреспондентских счетах	752	809	57	438	518	80
По прочим потерям, в т.ч.	15 494	10 670	-4 824	12 517	3 887	-8 630
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	5 950	7 231	1 281	1 988	1 980	-8
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	5 005	29	-4 976	3 365	1 166	-2 199
по внеоборотным запасам	4 136	2 000	-2 136	6 484	0	-6 484
по прочим активам	403	1 410	1 007	680	741	61
Всего за отчетный период	70 495	115 113	44 618	106 687	56 259	-50 428

7.2 Информация о вознаграждении работникам

Наименование	1 квартал 2017 года (тыс. руб.)	1 квартал 2016 года (тыс.руб.)
Расходы на заработную плату (включая премии и компенсации)	27 434	36 979
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 351	10 782
Расходы на обучение	12	26
Итого расходы на содержание персонала	35 797	47 787

7.3 Информация о сумме курсовых разниц.

Наименование	1 квартал 2017 год (тыс. руб.)	1 квартал 2016 года (тыс. руб.)
Положительная курсовая разница	25 526	89 813
Отрицательная курсовая разница	-25 226	- 89 607
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	300	206

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

Наименование	1 квартал 2017 год (тыс. руб.)	1 квартал 2016 года (тыс. руб.)
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	8 513	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 375	1 190
Расходы по налогу на имущество	844	836
Расходы по налогу на землю	196	179
Расходы по уплате государственной пошлины	52	12
Расходы по прочим налогам и сборам	18	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за отчетный период	11 998	2 217

В течение 1 квартала 2017 года ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

7.5 Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.

Основные средства и долгосрочные активы Банка в 1 квартале 2017 году выбывали по причинам реализации.

	1 квартал 2017 год (тыс. руб.)	1 квартал 2016 года (тыс. руб.)
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)	21 600	6 078
Итого	21 600	6 078

Финансовый результат от реализации основных средств и долгосрочных активов за 1 квартал 2017 год – убыток составил 9 989 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 года прибыль 238 тыс. рублей). Убыток связан с реализацией недвижимости, находившейся в собственности Банка.

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.

На 01 апреля 2017 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 841 609 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 814 918 тыс. рублей). Рост капитала с начала года на 3,3%. 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 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (91,1% и 89,8% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил на отчетную дату – 6,2% (на 01 января 2016 г. – 6,4%).

Информация о структуре уставного капитала приведена в разделе 6.11.

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 1 квартала 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 27,5% (на 01 января 2017 года – 25,0%).

8.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.04.2017 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 344 685	632 474	633 720	488 478	260 859	329 154
резерв под обесценение, сформированный	467 956	0	23 116	72 799	55 160	316 881
на 01.01.2017 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 546 773	641 052	968 480	289 948	248 868	398 425
резерв под обесценение, сформированный	523 646	0	33 263	42 924	49 034	398425

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III, IV, V категории качества) на 01 апреля 2017 года составил 41,2% (на 01 января 2017 года - 52,3%).

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
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
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	85 323
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	2 304 901	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	85 323
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	185 413	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 575	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	5 575	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	4 460
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 115
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	11 148	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая	3,5,6,7	2 584 691	X	X	X

	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:					
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, 34	766 652	Нераспределенная прибыль (убыток), прошлых лет	2	731 838

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 апреля 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 23,7%, что выше показателя на начало года на 0,7 п.п. (на 01 января 2017 года – 23,0%).

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 4 642 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 19 386 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Помимо этого, исключены остатки по корреспондентским счетам НОСТРО II категории качества (за минусом сформированных резервов на возможные потери) в сумме 2 995 тыс. рублей, так как относятся к активам, по которым существует риск понесения потерь.

Не включается в состав денежных средств и их эквивалентов и остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст», в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации и, как следствие, отсутствием у Банка возможности воспользоваться данными денежными средствами, которые перешли в разряд неликвидных.

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в 1 квартале 2017 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 11 767 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2017 года кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и соответствующий отчетный период прошлого года свидетельствует о существенном снижении денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло за счет уменьшения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и за счет увеличения операционных расходов.

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

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

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая

и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

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

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

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

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

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

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения

этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2017 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

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

целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

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

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

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

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

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

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

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

На основании анализа отчетности ВПОДК Совет директоров и Правление Банка:

- контролируют обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка путем сопоставления данных о совокупном уровне риска Банка, содержащемся в отчетности ВПОДК Банка, с объемом собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков;

- делают вывод о соответствии профиля риска Банка стратегическим параметрам деятельности Банка путем анализа содержащихся в отчетности ВПОДК Банка данных о соблюдении установленных ограничений на уровень риска отдельных типов.
- Правление Банка устанавливает меры ответственности работников за нарушение внутренних документов по управлению рисками, и обеспечивает единообразный порядок организации управления рисками во всех его подразделениях.

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

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

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

Правление Банка:

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

Совет директоров Банка:

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

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

- осведомленность членов Совета директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членов Совета директоров необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществление Советом директоров постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;
- периодическое рассмотрение Советом директоров внутренней отчетности кредитной организации по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утвержденных внутренних документов;
- контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений

кредитной организации требованиям российского законодательства, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

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

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

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

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 апреля 2017 года составил 2 616 млн. рублей, по состоянию на 01 января 2017 года данный объем составлял 2 834 млн. рублей.

11.1 Кредитный риск.

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

В 1 квартале 2017 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;

- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Структура активов в разрезе групп риска на 01.04.2017 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	169 266	5,3%
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском счете в Банке России	837 367	26,0%
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	19 386	0,6%
ИТОГО	1 026 019	31,9%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 212 656	X

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	258 163	8,0%
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	39 096	1,2%
ИТОГО	297 259	9,2%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 212 656	X

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 362	0,0%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (прлонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на: *предоставление займов третьим; *на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; *на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; *на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; *на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях; *на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества	121 517	3,8%
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	30 303	1,0%
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	161 607	5,0%
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	6 233	0,2%
Кредитные требования к связанным с банком лицам	7 747	0,2%
ИТОГО	328 769	10,2%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 212 656	X

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2017 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	224 188	6,8%
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском счете в Банке России	732 784	22,1%
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	17 900	0,5%
ИТОГО	974 872	29,4%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	252 148	7,6%
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	44 519	1,3%
ИТОГО	296 667	8,9%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 515	0,0%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (продлонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "В" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на: *предоставление займов третьим; *на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; *на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; *на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; *на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях; *на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества	124 615	3,8%
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	6 377	0,2%
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	35 280	1,1%
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	173 719	5,2%

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	8 371	0,3%
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31 304	0,9%
ИТОГО	381 181	11,5%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 318 253	X

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренным 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 01.04.2017 года активы IV группы составляют 1 530 099 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 47,6% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806. По состоянию на 01.01.2017 года активы IV группы составляли 1 641 019 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 49,5% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 1 квартала 2017 года произошло незначительное уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 6,8%. Прочие активы с повышенным коэффициентом риска сократились на 13,8%. Это связано со снижением объема кредитных требований к связанным с Банком лицам. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам квартала показали незначительное увеличение на 5,3% за счет роста остатков на корсчетах Банка, а активы 2 группы практически сохранили своё прежнее значение.

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

Наименование актива	Объем активов на 01.04.2017 года, тыс. руб.						Удельный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	350 655	339 097	3 068	0	0	8 490	8,2%
Корреспондентские счета	42 497	31 003	3 068	0	0	8 426	1,0%
Межбанковские кредиты и депозиты	302 305	302 305	0	0	0	0	7,1%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0,0%
Прочие активы	5 853	5 789	0	0	0	64	0,1%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 568 090	151 808	505 821	444 038	260 528	205 895	36,8%
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	748 681	23 747	195 240	220 000	150 000	159 694	17,6%

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.04.2017 года, тыс. руб.						Удель- ный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	783 761	120 967	306 447	201 809	110 528	44 010	18,4%
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,0%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 163	0	0	22 163	0	0	0,5%
Требования по получению процентных доходов	6 711	2 094	4 134	66	0	417	0,1%
Прочие активы	6 774	5 000	0	0	0	1 774	0,2%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	213 144	17 471	69 433	11 140	331	114 769	5,0%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	21 011	4 134	11 359	0	0	5 518	0,5%
Ипотечные ссуды	5 375	2 355	1 469	891	0	660	0,1%
Иные потребительские ссуды	178 063	10 010	56 090	10 074	331	101 558	4,2%
Требования по получению процентных доходов	2 724	97	515	175	0	1 937	0,1%
Прочие активы, в том числе:	5 971	875	0	0	0	5 096	0,1%
требования, признаваемые ссудами	2 381	0	0	0	0	2 381	0,0%
Итого на 01.04.2017 г.	2 131 889	508 376	578 322	455 178	260 859	329 154	50,0%
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 260 779	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	50,0%	11,9%	13,6%	10,7%	6,1%	7,7%	x

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017года, тыс. руб.						Удель- ный вес в сумме активов
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	366 164	344 654	13 020	0	0	8 490	8.4%
Корреспондентские счета	55 161	33 715	13 020	0	0	8 426	1.3%
Межбанковские кредиты и депозиты	302 347	302 347	0	0	0	0	7.0%
Требования по получению процентных доходов	128	128	0	0	0	0	0.0%
Прочие активы	8 528	8 464	0	0	0	64	0.2%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 667 019	155 412	769 411	285 857	248 682	207 657	38.4%
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	839 648	36 082	423 872	70 000	150 000	159 694	19.3%
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	788 519	113 950	337 294	193 085	98 682	45 508	18.1%
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0%

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017года, тыс. руб.						Удель- ный вес в сумме активов
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 772	0	0	22 772	0	0	0.5%
Требования по получению процентных доходов	10 035	1 253	8 245	0	0	537	0.2%
Прочие активы	6 045	4127	0	0	0	1918	0.1%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	291 175	22 846	81 774	4 091	186	184 659	6.7%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	28 635	4 908	14 943	0	0	8 784	0.7%
Ипотечные ссуды	6 113	2 478	1 877	994	0	764	0.1%
Иные потребительские ссуды	247 329	14 920	64 355	3 097	186	164 771	5.7%
Требования по получению процентных доходов	2 631	80	599	0	0	1 952	0.1%
Прочие активы, в том числе:	6 467	460	0	0	0	6 007	0.1%
Требования, признаваемые ссудами	2 381	0	0	0	0	2 381	0.1%
Итого на 01.01.2017г.	2 324 358	522 912	864 205	289 948	248 868	400 806	53.5%
Сумма активов, всего (ф.0409101)–валюта баланса	4 345 852	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в%)	53.5%	12.0%	19.9%	6.7%	5.7%	9.2%	x

Информация по размерам резерва, сформированного под активы Банка:

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.04.2017 года, тыс. руб.				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 563	8 563	8 563	73	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 499	8 499	8 499	73	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	488 698	331 039	331 039	11 690	58 463	54 991	205 895
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	315 111	237 832	237 832	5 097	29 976	43 065	159 694
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	165 298	84 918	84 918	6 485	22 497	11 926	44 010
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.04.2017 года, тыс. руб.				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	5 976	5 976	5 976	0	5 976	0	0
Требования по получению процентных доходов	539	539	539	108	14	0	417
Прочие активы	1 774	1 774	1 774	0	0	0	1 774
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	119 834	119 705	119 705	2 135	2 676	169	114 725
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	6 103	6 103	6 103	585	0	0	5 518
Ипотечные ссуды	883	883	883	36	187	0	660
Иные потребительские ссуды	105 743	105 614	105 614	1 495	2 436	169	101 514
Требования по получению процентных доходов	2 009	2 009	2 009	19	53	0	1 937
Прочие активы, в том числе:	5 096	5 096	5 096	0	0	0	5 096
требования, признаваемые ссудами	2 381	2 381	2 381	0	0	0	2 381
Итого на 01.04.2017 г.	617 095	459 307	459 307	13 898	61 139	55 160	329 110

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2017 года, тыс. руб.				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 621	8 621	8 621	131	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 557	8 557	8 557	131	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	455 853	315 695	315 695	16 900	42 197	48 941	207 657
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	287 718	225 696	225 696	9 402	16 478	40 122	159 694
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	159 390	81 254	81 254	7 326	19 601	8 819	45 508
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 118	6 118	6 118	0	6 118	0	0
Требования по получению процентных доходов	709	709	709	172	0	0	537

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2017 года, тыс. руб.				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Прочие активы	1918	1 918	1 918	0	0	0	1918
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	185 696	185 564	185 564	2 466	727	93	182 278
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	9 461	9 461	9 461	677	0	0	8 784
Ипотечные ссуды	1 041	1 041	1 041	68	209	0	764
Иные потребительские ссуды	167 214	167 082	167 082	1700	518	93	164 771
Требования по получению процентных доходов	1 973	1 973	1 973	21	0	0	1 952
Прочие активы, в том числе:	6 007	6 007	6 007	0	0	0	6 007
требования, признаваемые ссудами	2 381	2 381	2 381	0	0	0	2 381
Итого на 01.01.2017 г.	650 170	509 880	509 880	19 497	42 924	49 034	398 425

За 1 квартал 2017 года объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 56 999 тыс. рублей или на 14% и составил 349 500 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2017 года объем данных активов составлял 406 499 тыс. рублей). В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2017 года, тыс. руб.				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	337 868	16 856	10 307	8 266	302 439
юридическим лицам	220 210	10 750	3 957	6 449	199 054
физическим лицам	117 658	6 106	6 350	1 817	103 385
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 642	132	136	20	2 354
к юридическим лицам	477	60	0	0	417
к физическим лицам	2 165	72	136	20	1 937
Прочие активы, в том числе:	500	0	0	500	0
юридические лица	0	0	0	0	0
физические лица	500	0	0	500	0
Итого на 01.04.2017 г.	349 500	16 988	10 443	8 786	313 283
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 260 779	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	8,2%	0,4%	0,2%	0,2%	7,4%

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 года, тыс. руб.				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	395 694	14 960	7 171	486	373 077
юридическим лицам	221 871	14 870	6 449	300	200 252
физическим лицам	173 823	90	722	186	172 825
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 520	0	31	0	2 489
к юридическим лицам	537	0	0	0	537
к физическим лицам	1 983	0	31	0	1 952
Итого на 01.01.2017 г.	406 704	14 960	7 202	486	384 056
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 345 852	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	9,4%	0,3%	0,2%	0,0%	8,8%

В течение 2017 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 2017 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 апреля 2017 года увеличились на 195 448 тыс. рублей и составили 595 118 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 399 670 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 апреля 2017 года 13,7%, на 01 января 2017 года – 9,2%. Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока. В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном.

тыс. рублей

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.04.2017 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса)
	продление срока договора	изменение процентной ставки	прочие		
Кредитные организации	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	325 521	0	255 739	581 260	13,4%
Индивидуальные предприниматели	5 558	3 864	0	9 422	0,2%
Физические лица	4 436	0	0	4 436	0,1%
ИТОГО на 01.04.2017 г.	335 515	3 864	255 739	595 118	13,7%

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.01.2017 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса)
	продление срока договора	изменение процентной ставки	прочие		
Кредитные организации	0	0	0	0	0,0%
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	284 340	0	96 459	380 799	8,8%
Индивидуальные предприниматели	3 035	0	5 146	8 181	0,2%
Физические лица	10 690	0	0	10 690	0,2%
ИТОГО на 01.01.2017 г.	298 065	0	101 605	399 670	9,2%

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просрочен ная задолжен- ность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	23 957	150 277	135 240	1 100	16 743	112 623	141 320	581 260
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	435	0	3 864	5 123	9 422
Физические лица	0	0	1 515	0	0	0	2 921	4 436
Итого на 01.04.2017	23 957	150 277	136 755	1 535	16 743	116 487	149 364	595 118
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.04.2017 г.	0,6%	3,5%	3,1%	0,0%	0,4%	2,7%	3,4%	13,7%

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	2 738	74 927	84 740	5 430	1 400	74 643	136 921	380 799
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	3 035	0	5 146	8 181
Физические лица	0	208	0	0	0	0	10 482	10 690
Итого на 01.01.2017 г.	2 738	75 135	84 740	5 430	4 435	74 643	152 549	399 670
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2017 г.	0,1%	1,7%	2,0%	0,1%	0,1%	1,7%	3,5%	9,2%

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 97,7% в общем объеме реструктурированных ссуд (на 01.01.2017 года – 95,3%), а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 1,6% и 0,7% соответственно (на 01.01.2017 года – 2,0% и 2,7%).

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

Категория качества	На 01.04.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	Абсолютное Изменение (тыс. руб.)	Изменение, в %
I категория качества	161 213	172 338	-11 125	-6,5%
II категория качества	570 604	842 341	-271 737	-32,3%
III категория качества	454 938	289 948	164 990	56,9%
IV категория качества	260 859	248 868	11 991	4,8%

Категория качества	На 01.04.2017 (тыс. руб.)	На 01.01.2017 (тыс. руб.)	Абсолютное Изменение (тыс. руб.)	Изменение, в %
V категория качества	313 821	381 902	-68 081	-17,8%
Итого	1 761 435	1 935 397	-173 962	-8,99%

По состоянию на 01 апреля 2017 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка сократилась на 5,0% и составила 601 495 тыс. рублей (на 01.01.2017 года – 633 323 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней сократилась на 10,0% и составила 443 707 тыс. рублей (на 01.01.2017 года - 493 033 тыс. рублей).

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

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

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

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

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

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

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

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.04.2017 года (тыс. руб.)		на 01.01.2017 года (тыс. руб.)	
		Сумма	Сумма	Сумма	Доля
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 939 595	31,3%	3 106 191	31,7%
2	Полученные гарантии и поручительства	6 459 092	68,7%	6 680 285	68,3%
Всего принято обеспечения		9 398 687	100,0%	9 786 476	100,0%

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 1 481 648 тыс. рублей, что составило 15,8% от общей суммы обеспечения (на 01.01.2017 года – 1 475 080 тыс. рублей).

Банк в отчетном периоде не использовал дополнительные источники фондирования. В

обеспечение исполнения своих обязательств Банком в соответствии с условиями заключенных договоров предоставлялись активы, информация об объемах и видах которых по состоянию на 01 апреля 2017 года представлена ниже:

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	29 643	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутридневного кредита
Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения		29 643		

Аналогичные данные по состоянию на 01.01.2017 года

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	30 088	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутридневного кредита
Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения		30 088		

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

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* (тыс. руб.)		Балансовая стоимость необремененных активов* (тыс. руб.)	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	32 309	29 940	4 006 952	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	29 940	29 940	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	29 940	29 940	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	29 940	29 940	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
за 1 квартал 2017 года**

	кредитоспособности				
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	46 338	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 319	0	400 000	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 606 065	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	276 453	0
8.	Основные средства	0	0	220 439	0
9.	Прочие активы	0	0	1 457 656	0

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

На основании заключенных и действующих в настоящее время договоров Банк вправе совершать следующие операции, осуществляемые с обременением активов:

- привлечение внутридневных кредитов и кредитов овернайт Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (в течение отчетного периода Банк не привлекал внутридневные кредиты и кредиты овернайт);
- получение спонсорской поддержки и расчетного обслуживания в международных платежных системах MasterCard, Visa.

Модель финансирования (формирования ресурсной базы) Банка строится преимущественно на привлечении средств клиентов Банка, в связи с чем доля активов, обремененных в целях привлечения Банком дополнительного финансирования незначительна (составляет 0,7% от всех активов Банка).

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

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет показателей рискованности кредитной политики (оценка совокупного кредитного риска). По состоянию на 01 апреля 2017 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2017 года.

11.2. Риск потери ликвидности.

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

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

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

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

Сценарий 1. При расчете теста величина портфеля ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, увеличивается на 100% величины условных обязательств кредитного

характера, отраженных по состоянию на отчетную дату на счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»». Полученные в результате расчета значения обязательных нормативов ликвидности сравниваются с предельными значениями. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет размер условных обязательств, при котором Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 2. При расчете теста суммы остатков по расчетным счетам клиентов-юридических лиц уменьшается на сумму остатков на счетах клиентов, которые имеют остатки 10 млн. 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 апреля 2017 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств, метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 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 1 квартала 2017 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

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

- 82,741% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 120,251% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 47,585% 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 1 квартала 2017 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 15 февраля 2017 года – 55,39%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 09 января 2017 года – 104,97%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 03 февраля 2017 года – 51,87%.

Советом Директоров Банка утверждены пороговые значения показателей нормативов ликвидности:

- мгновенной ликвидности – не менее 15,2% (сигнальное значение – 16,72%);
- текущей ликвидности – не менее 50,2% (сигнальное значение – 55,22%);
- долгосрочной ликвидности – не более 119,0% (сигнальное значение – 107,10%).

Установленные Банком России ограничения по величине обязательных нормативов ликвидности выполнялись Банком на протяжении всего периода. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

На основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» прослеживается увеличение показателей дефицита ликвидности по срокам «свыше 30 дней» и «до востребования, на 1 день». По итогам 1 квартала 2017 года показатели по срокам от 2-ух и до 30-ти дней являются избыточными. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

11.3. Операционный риск.

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

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

Информация о размере требований к Капиталу на 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:

№ 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 согласно Положению Банка России от 03.11.2009 №346-П	72 314		

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

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

Направления деятельности	Коэфф "Бета"*	2014		2015		2016		Требование к Капиталу среднее за 2014-2016
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Уровень операционного риска								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	265 263	31 832	201 930	24 232	87 105	10 453	22 172

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

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

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

Управление операционным риском достигается следующими методами:

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

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

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

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

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Головного Банка и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. В отчетном году Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение

аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

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

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

Сравнительные данные за 2016 год:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	51	5	56	62,2%
Правовой риск	4	11	15	16,7%
Технологические риски	8	0	8	8,9%
Риски внешних источников воздействия	10	0	10	11,1%
Риск неверной организационной структуры	1	0	1	1,1%
ИТОГО	74	16	90	100,0%

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 1 квартал 2017 год составили 0,30% от суммы требований по операционному риску к капиталу или 300,5 тыс. рублей, все они возникли в результате реализации риска персонала Банка.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом суммы покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 25,0%, норматив достаточности базового капитала – 22,9%, норматив достаточности основного капитала – 22,9%.

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.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в

иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

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

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро.

При осуществлении валютных операций в течение 1 квартала 2017 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

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

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 апреля 2017 года составила 1 392 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% - 130 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 260 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 390 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 519 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 649 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,08%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В 1 квартале 2017 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Фондовый риск по состоянию на 01 апреля 2017 года в Банке отсутствует.

Для управления фондовым риском Банком могут использоваться следующие методы:

- постоянный мониторинг экономической ситуации и изменений в законодательстве;
- постоянный мониторинг колебания цен на фондовые ценности и финансовые инструменты;
- анализ финансового положения эмитентов приобретаемых ценных бумаг и рейтингов выпускаемых ценных бумаг;
- установление лимитов на приобретение ценных бумаг;
- установление лимитов на контрагентов;

- анализ соотношения между риском и доходностью от операций с ценными бумагами;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка;
- переоценка фондовых ценностей Банка с учетом текущего изменения цен на фондовом рынке.

Учитывая, что на 01 апреля 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляют незначительную долю в активах Банка, процентный риск (в части входящего в расчет рыночного риска) в Банке является несущественным.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 апреля 2017 года составляют 0,4% от Капитала или 3 362 тыс. рублей.

11.5. Риск процентной ставки.

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

В процессе управления риском процентной ставки Банк руководствуется следующими принципами:

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

Основными финансовыми инструментами, подверженными риску процентной ставки, являются:

- выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские;
- вклады (депозиты) юридических и физических лиц;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы 127 формы).

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

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

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

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

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

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

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

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец года находится в диапазоне 0,9-1,1. Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска. В случае нарушения (или угрозы нарушения) установленных лимитов ответственный сотрудник службы по управлению рисками докладывает данный факт Председателю Правления или заместителям Председателя Правления.

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». По состоянию на 01 апреля 2017 года процентный риск оценен как «приемлимый».

В целях минимизации (снижения) процентного риска Банк применяет следующие меры:

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

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 из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime) и определена в размере 147 базисных пунктов.

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2017 года приведены в следующей таблице:

	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, тыс. руб.
Снижение процентной ставки на 147 б.п.	8 708	6 966
Рост процентной ставки на 147 б.п.	-8 708	-6 966
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	23 694	18 955
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-23 694	-18 955
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	11 847	9 478
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-11 847	-9 478

11.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

Управление правовым риском осуществляется Банком также в целях:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- кадрово-правовая служба Банка оценивает уровень правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- кадрово-правовая служба Банка подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников кадрово-правовой службы Банка;

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- устанавливает контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 апреля 2017 года не имеется.

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

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- устанавливает контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

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

11.7. Стратегический риск.

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

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банком принимаются следующие меры:

- разрабатывается организационная структура Банка, призванная наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- устанавливаются квалификационные требования к сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- организуется система обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.
- используется в работе принцип «Знай своего служащего»;
- разработка внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;
- определяется порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- осуществляется взвешенное принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска;

- организуется система управления рисками, адекватная масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

Основные направления реализации стратегических задач на ближайшие 5 лет утверждаются Стратегией развития Банка. В подготовке этого документа принимают участие все подразделения Банка. После рассмотрения вышеуказанный документ предоставляется Правлением Банка на утверждение Совету директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль степени достижения целей, поставленных в Стратегии развития Банка, на основании ежегодного отчета, подготовленного сводно-аналитическим отделом Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития и Бизнес-план.

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

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

По итогам отчетного периода согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка фактически полученная прибыль составила 26 390 тыс. рублей, что выше запланированного значения на 9 299 тыс. рублей.

11.8. Регуляторный риск.

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

Регуляторный риск возникает по всем операциям Банка.

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

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

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение

правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);

- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

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

Оценка уровня регуляторного риска производится ежемесячно. Информация об уровне регуляторного риска доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров один раз в полугодие.

Методы управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз со стороны СВК внутренних документов Банка;
- обеспечение наличия у максимального количества сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;

- стимулирование сотрудников Банка или применение к ним дисциплинарных взысканий в зависимости от влияния их деятельности на уровень регуляторного риска;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

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

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

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

По итогам 1 квартала 2017 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне.

11.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости.

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

В рамках управления риском решаются следующие задачи:

- своевременная идентификация существующих и потенциальных факторов риска, их оценка на основе анализа информации, полученной в результате выявления риска;
- реализация системного подхода к управлению риском потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества в рамках деятельности по управлению недвижимостью, с учетом непрофильного для Банка характера данной деятельности, посредством развития методологии и создания комплекса инструментов оценки и управления данным риском;
- Мониторинг проблемных зон с целью выявления событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка риску, и оптимизация соответствующих процессов.

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

По состоянию на начало года по имуществу Банка, учтенному на счетах 619-620, проводится тест на обесценение. По результатам тестирования рассчитывается объем убытков по обесценению. В случае если объем данных убытков превысит 1% от Капитала Банка, то риск считается высоким, если значение менее 1% - низким. Информация незамедлительно доводится до Правления Банка в случае высокой оценки риска. По итогам 2016 года риск признан низким.

По состоянию на 01 апреля 2017 года величина убытков от потери стоимости имущества по факту его реализации составила 10 000 тыс. рублей, что составляет 1,2% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

11.11. Управление капиталом.

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

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

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 8% (9,250% с учетом буфера капитала в виде надбавки на достаточность 1,250 п.п.). Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 27,535%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	841 609	814 918	26 691	3,3%
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	3 056 461	3 259 830	-203 369	-6,2%
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	2 149 174	2 350 983	-201 809	-8,6%
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	903 925	903 925	0	0
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	3 362	4 922	-1 560	-31,7%

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	27,535%	24,999%	X	X
4	Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России	9,250%	8,625%	X	X

Объем требований к капиталу в течение отчетного года уменьшился на 6,2% за счет снижения портфеля кредитов, предоставленных Банком юридическим лицам. Банк, так же как и на 01.01.2017 года, имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 18,285 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за отчетный период составило 2 507 418 тыс. рублей 24 января 2017 года, максимальное значение требований – 3 307 684 тыс. рублей 01 февраля 2017 года. Средний размер требований к Капиталу за отчетный период составил – 3 032 922 тыс. рублей.

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

12. Информация о сделках по уступке прав требований

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

№	Дата (сделки) отражения в балансе Банка	Кол-во кредитных договоров (шт.)	Общая сумма прав требований (тыс. руб.)	Количество просроченных дней	Категория качества на момент уступки прав требований	Убыток от сделки (тыс. руб.)	Восстановленный РВПС в результате сделки (тыс. руб.)
1	24.03.2017 г.	42	53 961	Свыше 272	5	53 961	53 961
			53 961			53 961	53 961

В связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам Банк понес убытки за счет отражения в составе операционных расходов финансового результата по данным сделкам в сумме 53 961 тыс. рублей. При этом Банком был восстановлен ранее созданный резерв на возможные потери по этим ссудам, что привело к увеличению доходов Банка на 53 961 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, специализированному обществу (ОКВЭД 69.10) были переданы права требования в сумме 53 961 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа.

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2017 года



Марголин Марк Фимович

Ачковская Оксана Владимировна