



**ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых Банком рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом.**

город Нижневартовск
2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Способ и место раскрытия информации о своей деятельности.....	3
2. Отчетный период и единицы измерения.....	3
3. Общая информация	3
4. Организация системы управления рисками и достаточностью капитала.....	4
5. Информация о структуре собственных средств (капитала) и определение требований к капиталу.....	9
6. Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки.....	19
6.1. Кредитный риск.....	19
6.2. Риск потери ликвидности	37
6.3. Операционный риск	40
6.4. Рыночный риск	44
6.5. Риск процентной ставки.....	45
6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	48
6.7. Стратегический риск	50
6.8. Регуляторный риск	52
6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.....	53
6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости	54
7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	55

Приложение 1 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма 0409806)

Приложение 2 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма 0409808)

Приложение 3 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма 0409813)

1. Способ и место раскрытия информации о своей деятельности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрыты на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.bankermak.ru> в разделе «Главная/О Банке/Финансовая отчетность».

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.bankermak.ru> в разделе «Главная/О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей».

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года.

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей), если не указано иное.

3. Общая информация

Акционерное общество Нижневартровский городской банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года.

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал (в городе Тюмень), 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса.

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

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

Настоящий отчет составляется АО Банк «Ермак» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Отчет).

Отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты;
- ежеквартально – не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Обязательному раскрытию подлежит информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом в Банке.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией Банк относит:

- сведения об основных направлениях развития Банка, а так же сведения, содержащиеся в стратегии развития отдельных направлений деятельности Банка;
- сведения, содержащиеся в текущих и перспективных планах привлечения финансовых ресурсов;
- сведения о разрабатываемых новых банковских продуктах (услугах);
- условия сделок (договоров, соглашений);
- информация о контрагентах, деловых партнёрах и конкурентах, которая не содержится в открытых источниках;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а так же сведения об остатках денежных средств, в том числе электронных денежных средств, на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

При раскрытии информации в данном отчете следует учитывать, что существенным изменением показателя согласно внутреннему нормативному документу Банка признается отклонение какого-либо показателя более чем на 20% относительно его значения за предыдущий отчетный период.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. В связи с чем, информация о величине риска секьюритизации Банка в данном Отчете не раскрывается.

4. Организация системы управления рисками и достаточностью капитала

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

Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение своих обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам своей деятельности;

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков для Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов с учетом оптимального соотношения рисков и доходности;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

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

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

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

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;

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

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

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

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

В 1 квартале 2018 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

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

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

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

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Перечень и периодичность отчетности представлена ниже:

Наименование отчета	Совет директоров	Правление Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс - тестирования	1 раз в полугодие	Ежеквартально
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
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 и планируемой деятельности Банка, 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 членом Совета директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членом 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 собственных средств (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 2018 года составил 2 189 млн. рублей, по состоянию на 01 января 2018 года данный объем составлял 2 148 млн. рублей.

5. Информация о структуре собственных средств (капитала) и определение требований к капиталу

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

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

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

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

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

Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Основные компоненты располагаемого капитала Банка:

Наименование статьи	01.04.2018	Доля в общей сумме капитала (%)	01.01.2018	Доля в общей сумме капитала (%)
Основной капитал	810 741	93.2	808 185	94.0
Уставный капитал	20 000	2.3	20 000	2.3
Резервный фонд	10 023	1.2	10 023	1.2
Нераспределенная прибыль (подтвержденная аудитором)	787 379	90.5	785 391	91.3
Показатели, уменьшающие сумму источников	-6 661	-0.8	-7 229	-0.8
Дополнительный капитал	58 876	6.8	51 779	6.0
Фонд переоценки основных средств	51 779	6.0	51 779	6.0
Нераспределенная прибыль (не подтвержденная аудитором)	7 097	0.8	0	0.0
Итого собственных средств	869 617	100.0	859 964	100.0

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года составили 869 617 тыс. рублей. Преобладающую долю в структуре собственных средств (капитала) Банка занимает нераспределенная прибыль предшествующих лет (90,5%). Рост капитала за отчетный период составил 1,1%.

По состоянию на 01 апреля 2018 года и на 01 января 2018 года в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала. Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта в разделе 5 отчетной публикуемой формы

0409808 (Приложение 2 к Отчету).

Динамика капитала за последние 12 месяцев представлена ниже:

Тип капитала	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.08.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
Базовый капитал	756 286	764 240	764 458	763 301	763 443	763 669	763 752	763 598	763 731	808 185	760 619	763 425	810 741
Основной капитал	756 286	764 240	764 458	763 301	763 443	763 669	763 752	763 598	763 731	808 185	760 619	763 425	810 741
Дополнительный капитал	85 323	86 720	83 252	96 917	101 984	90 148	96 398	86 873	88 211	51 779	99 522	106 443	58 876
Собственные средства (капитал Банка)	841 609	850 960	847 710	860 218	865 427	853 817	860 150	850 471	851 942	859 964	860 141	869 868	869 617

Существенное изменение величины дополнительного и базового/основного капитала 01.04.2018 г. по сравнению с 01.03.2018 г. связано с подтверждением внешними аудиторами прибыли Банка за 2017 год.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 8% (9,875% с учетом буфера капитала в виде надбавки на достаточность 1,875 п.п.). Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 34,33% (на 01 января 2018 года – 33,9%). В течение 1 квартала 2018 года и 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Информация о динамике показателей обязательных нормативов достаточности капитала Банка:

Показатель	Допустимый минимум, установленный ЦБ РФ с учетом надбавок	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
		Достаточность базового капитала, %	6.375	25.26	25.70	26.74	27.31	29.82	30.23	30.21	30.34	32.65	31.58	32.49
Достаточность основного капитала, %	7.875	25.26	25.70	26.74	27.31	29.82	30.23	30.21	30.34	32.65	31.58	32.49	32.70	32.82

Показатель	Допустимый минимум, установленный ЦБ РФ с учетом надбавок													
		01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018
Достаточность собственных средств, %	9.875	27.54	28.03	29.02	30.10	32.99	32.98	33.20	32.97	34.02	33.89	35.79	36.27	34.33

Согласно принципам Базеля II и III объем принимаемого риска в регуляторных целях определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска. Для расчета требований к регуляторному капиталу Банк применяет следующие подходы:

- для кредитного риска – стандартизированный подход согласно Инструкции Банка России № 180-И;
- для рыночного риска - стандартизированный подход согласно Положения Банка России № 511-П;
- для операционного риска - метод базового индикатора согласно Положения Банка России № 346-П.

Применяемые Банком подходы для целей оценки достаточности регуляторного капитала, а так же величину минимальных требований к регуляторному капиталу на 01.04.2018 года представлены в таблице ниже.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 727 767	1 732 191	138 221
2	при применении стандартизированного подхода	1 727 767	1 732 191	138 221
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	805 663	805 663	64 453
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	805 663	805 663	64 453
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 533 430	2 537 854	202 674

Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена Банком.

Объем требований к капиталу в течение 1 квартала 2018 года уменьшился на 0,2%, т.е. практически не изменился. Так же, как и на 01.01.2018 года, имеется существенный запас по нормативу достаточности в размере 24,451 процентных пункта.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за отчетный период (1 квартал 2018 года) составило 2 376 685 тыс. рублей 02 марта 2018 года, максимальное значение требований – 3 192 811 тыс. рублей 30 января 2018 года. Средний размер требований к Капиталу за отчетный период составил – 2 466 320 тыс. рублей.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка за 2017 год составило

2 363 906 тыс. рублей 27 декабря 2017 года, максимальное значение требований – 3 307 684 тыс. рублей 01 февраля 2017 года. Средний размер требований к Капиталу за 2017 год составил – 2 764 651 тыс. рублей.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых они являются, Банк не представляет по причине отсутствия таковых. Все контрагенты Банка, по которым рассчитывается кредитный риск, являются резидентами Российской Федерации.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 454	3 667

Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена Банком. Данные по физическим лицам-нерезидентам включают остатки по счетам 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» и 40820 «Прочие счета физических лиц – нерезидентов».

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 случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в активы с разными уровнями рисков. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции №180-И.

Соотношение сумм величины финансовых инструментов, включенных в расчет располагаемого регуляторного капитала Банка, с величиной, отраженной в составе

бухгалтерского баланса Банка на 01.04.2018 г. представлены ниже (сравнительные данные формы 0409806 (Приложение 1 к Отчету) и раздела 1 формы 0409808 (Приложение 2 к Отчету)):

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	58 876
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	2 070 618	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	58 876
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	244 202	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 661	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 661	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	6 661

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
				(строка 5.2 таблицы)		
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 779	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	58 876
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	11 102	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	2 237 954	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
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	33,34	795 650	Нераспределенная прибыль (убыток), прошлых лет	2	787 379

Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена Банком.

Сравнительные данные на 01.01.2018 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	51 779
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	2 250 493	X	X	X

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	51 779
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	223 744	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 229	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	7 229	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 783
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 446
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 779	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	51 779
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	11 102	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

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. рублей)
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	2 436 326	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	10 023	Резервный фонд	3	10 023
9	Нераспределенная прибыль	33,34	787 379	Нераспределенная прибыль	2	785 391

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась. В перспективе, прирост капитала планируется осуществлять за счет текущей прибыли Банка.

6. Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки

6.1. Кредитный риск

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

В течение 1 квартала 2018 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

АО Банк «Ермак» не планировал и не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- неприятие 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

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

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 01.04.2018 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондируемые в рублях средства Банка на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России	784 826	26.1
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	241 447	8.0
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	16 974	0.6
ИТОГО	1 043 247	34.7
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 005 439	X

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	581 358	19.3
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	47 703	1.6
ИТОГО	629 061	20.9
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 005 439	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка, %
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	198 893	6.6
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 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	96 187	3.2

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка, %
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		
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	18 033	0.6
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	91 150	3.1
Кредитные требования к связанным с банком лицам	11 576	0.4
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	13 325	0.4
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 146	0.0
ИТОГО	430 310	14.3
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 005 439	X

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2018 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России	1 318 063	41.5
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	225 767	7.1
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	17 611	0.6
ИТОГО	1 561 441	49.2
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	94 098	3.0
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	48 776	1.5
ИТОГО	142 874	4.5
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка, %
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	161 426	5.1
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	101 020	3.2
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей	20 042	0.6
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	68 153	2.2
Кредитные требования к связанным с банком лицам	9 515	0.3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	13 579	0.4
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 197	0.0
ИТОГО	374 932	11.8
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 175 757	X

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренным действующей Инструкцией Банка России № 180-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы I, II и V групп риска, прочие активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности, специальные коды по устранению дублирования счетов. По состоянию на 01.04.2018 года активы IV группы составляют

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

899 605 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 29,9% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806. По состоянию на 01.01.2018 года активы IV группы составляют 1 089 121 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 34,3% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 1 квартала 2018 года произошло уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 17,4%. Прочие активы с повышенным коэффициентом риска увеличились на 14,8%. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам 1 квартала 2018 года уменьшились на 33,2% за счет сокращения остатков на депозитных счетах Банка в Банке России, а активы 2 группы увеличились на 340,3% за счет значительного увеличения объема требований к банкам-резидентам.

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

Наименование актива	Объем активов на 01.04.2018 года					Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV		V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	658 542	447 842	202 210	0	0	8 490	16.9
Корреспондентские счета	40 151	29 551	2 174	0	0	8 426	1.0
Межбанковские кредиты и депозиты	612 050	412 050	200 000	0	0	0	15.7
Требования по получению процентных доходов	173	137	36	0	0	0	0.0
Прочие активы	6 168	6 104	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	987 238	104 706	308 136	164 946	144 564	264 886	25.3
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	355 486	0	109 964	0	78 900	166 622	9.1
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	614 545	98 171	192 923	164 946	61 860	96 645	15.7
в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 804	0	0	0	3 804	0	0.1
Требования по получению процентных доходов	4 919	1 475	3 444	0	0	0	0.1
Прочие активы:	1 805	0	1 805	0	0	0	0.1
в том числе требования, признаваемые ссудами	1 805	0	1 805	0	0	0	0.1
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	6 679	5 060	0	0	0	1 619	0.2
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	170 094	12 497	83 358	5 621	14 388	54 230	4.3
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	29 247	1 133	23 662	111	0	4 341	0.7
Ипотечные ссуды	3 507	2 019	459	758	0	271	0.1
Иные потребительские ссуды	120 267	8 165	58 697	3 121	3 150	47 134	3.1

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.04.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования по получению процентных доходов	1 771	94	540	31	0	1 106	0.0
Прочие активы	14 391	10 16	0	1 600	11 238	537	0.4
в том числе требования, признаваемые ссудами	12 838	0	0	1 600	11 238	0	0.3
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	911	70	0	0	0	841	0.0
Итого на 01.04.2018 г.	1 815 874	565 045	593 704	170 567	158 952	327 606	46.5
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 904 602	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	46.5	14.5	15.2	4.3	4.1	8.4	x

Сравнительные данные на 01 января 2018 года

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	164 097	148 809	6 798	0	0	8 490	4.2
Корреспондентские счета	44 274	29 050	6 798	0	0	8 426	1.1
Межбанковские кредиты и депозиты	112 150	112 150	0	0	0	0	2.9
Требования по получению процентных доходов	50	50	0	0	0	0	0.0
Прочие активы	7 623	7 559	0	0	0	64	0.2
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 112 063	122 313	261 341	295 108	344 227	89 074	28.7
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	423 092	0	44 570	78 000	281 943	18 579	10.9
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП,	673 953	117 460	211 697	217 108	58 180	69 508	17.4
в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 104	00	0	0	4 104	0	0.1
Требования по получению процентных доходов	4 493	1 424	3 069	0	0	0	0.1
Прочие активы:	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 005	0	2 005	0	0	0	0.1
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	4 416	3 429	0	0	0	987	0.1
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	171 570	31 357	64 686	2 453	16 442	56 632	4.4

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2018 года						Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	25 163	12 454	8 257	0	0	4 452	0.6
Ипотечные ссуды	3 730	2 047	551	770	0	362	0.0
Иные потребительские ссуды	126 501	16 084	55 370	1 683	4 154	49 210	3.2
Требования по получению процентных доходов	1 848	165	508	0	0	1 175	0.0
Прочие активы	13 437	607	0	0	12 288	542	0.3
в том числе требования, признаваемые ссудами	12 288	00	0	0	12 288	0	0.3
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	891	0	0	0	0	891	0.0
Итого на 01.01.2018 г.	1 447 730	302 479	332 825	297 561	360 669	154 196	37.3
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	37.3	7.8	8.6	7.7	9.3	3.9	x

Информация по размерам резерва, сформированного под активы Банка

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.04.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	10 512	10 512	10 512	2 022	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 448	8 448	8 448	22	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	2 000	2 000	2 000	2 000	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:	432 303	241 805	241 805	5 146	15 278	41 412	179 969
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	258 217	139 568	139 568	1 505	0	31 692	106 371
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП	170 297	98 448	98 448	3 411	15 278	7 780	71 979
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	1 940	1 940	1 940	0	0	1 940	0
Требования по получению процентных доходов	50	50	50	50	0	0	0
Прочие активы	180	180	180	180	0	0	0

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.04.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
в том числе требования, признаваемые ссудами	180	180	180	180	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	1 619	1 619	1 619	0	0	0	1 619
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	64 982	64 670	64 670	2 180	1 165	7 095	54 230
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 073	5 073	5 073	709	23	0	4341
Ипотечные ссуды	435	435	435	5	159	0	271
Иные потребительские ссуды	50 898	50 586	50 586	1 448	641	1 363	47 134
Требования по получению процентных доходов	1 130	1 130	1 130	18	6	0	1 106
Прочие активы	6 605	6 605	6 605	0	336	5 732	537
в том числе требования, признаваемые ссудами	6 068	6 068	6 068	0	336	5 732	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	841	841	841	0	0	0	841
Итого на 01.04.2018 г.	507 797	316 987	316 987	9 348	16 443	48 507	242 689

Сравнительные данные на 01 января 2018 года:

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 558	8 558	8 558	68	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 494	8 494	8 494	68	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	64	64	0	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	402 440	225 337	225 337	7 121	19 930	131 963	66 323
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	236 339	123 671	123 671	2 643	0	102 449	18 579
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП	162 751	98 316	98 316	4 208	19 930	27 421	46 757
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 093	2 093	2 093	0	0	2 093	0
Требования по получению процентных доходов	70	70	70	70	0	0	0

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2018 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Прочие активы	200	200	200	200	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	200	200	200	200	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	987	987	987	0	0	0	987
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	67 496	67 224	67 224	1 942	515	8 135	56 632
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	4 971	4 971	4 971	519	0	0	4 452
Ипотечные ссуды	529	529	529	5	162	0	362
Иные потребительские ссуды	53 105	52 833	52 833	1 402	353	1 868	49 210
Требования по получению процентных доходов	1 191	1 191	1 191	16	0	0	1 175
Прочие активы	6 809	6 809	6 809	0	0	6 267	542
в том числе требования, признаваемые ссудами	6 267	6 267	6 267	0	0	6 267	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	891	891	891	0	0	0	891
Итого на 01.01.2018 г.	478 494	301 119	301 119	9 131	20 445	140 098	131 445

По итогам 1 квартала 2018 года объем резервов, сформированных под активы Банка увеличился на 5,3%.

За 1 квартал 2018 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 24 479 тыс. рублей или на 15,9% и составил по состоянию на 01 апреля 2018 года 178 701 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2018 года объем данных активов составлял 154 222 тыс. рублей). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2018 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	169 074	12 848	15 878	3 804	136 544
юридическим лицам	116 620	12 848	14 200	3 804	85 768
физическим лицам	52 454	0	1 678	0	50 776

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 137	0	31	0	1 106
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 137	0	31	0	1 106
Итого на 01.04.2018 г.	178 701	12 848	15 909	3 804	146 140
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 904 602	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	4.6	0.3	0.4	0.1	3.8

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	144 557	0	1 083	30 293	113 181
юридическим лицам	90 639	0	0	30 225	60 414
физическим лицам	53 918	0	1 083	68	52 767
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 175	0	0	0	1 175
к юридическим лицам	0	0	0	0	0
к физическим лицам	1 175	0	0	0	1 175
Итого на 01.01.2018 г.	154 222	0	1 083	30 293	122 846
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 878 480	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	4.0	0.0	0.0	0.8	3.2

В течение 1 квартала 2018 года в дальнейшем Банком будет вестись работа над снижением уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по снижению просроченной ссудной задолженности:

- ежемесячно проводится мониторинг кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, по каждому заемщику, допустившему просроченные платежи по ссуде или процентам. Сотрудники службы безопасности Банка проводят переговоры, выясняют причины возникновения просроченных платежей, контролируют погашение образовавшейся просрочки;

- в целях своевременного выявления ухудшения финансового положения заемщика проводится мониторинг информации о заемщиках на сайтах, где публикуются сведения о судебных процессах с участием заемщиков и сведения о введении процедуры банкротства в отношении заемщиков.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (данные раздела 4 отчетной формы 0409115):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Данная таблица является обязательной для всех кредитных организаций. Форма таблицы является обязательной к раскрытию. Банком представлена таблица с нулевыми значениями по причине отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями и резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У.

По сравнению с началом 2018 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 апреля 2018 года увеличились на 65 771 тыс. рублей и составили 533 202 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 467 131 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 апреля 2018 года 13,7%, на 01 января 2018 года – 12,1%. Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока. В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном.

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за I квартал 2018 года**

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.04.2018 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса), в %
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	73 906	7 509	350 879	432 294	11.1
Индивидуальные предприниматели	4 967	0	29 629	34 596	0.9
Физические лица	602	57 693	8 017	66 312	1.7
ИТОГО на 01.04.2018 г.	79 475	65 202	388 525	533 202	13.7

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

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.01.2018 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса), в %
	продление срока договора	изменение процентной ставки	Прочие*		
Кредитные организации	0	0	0	0	0.0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	11 908	7 509	347 152	366 569	9.5
Индивидуальные предприниматели	5 123	0	32 729	37 852	1.0
Физические лица	116	51 923	10 971	63 010	1.6
ИТОГО на 01.01.2018 г.	17 147	59 432	390 852	467 431	12.1

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

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2018 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просрочен ная задолжен- ность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	3 000	6 350	27 100	92 141	0	259 058	44 645	432 294
Индивидуальные предприниматели	0	0	1 129	0	0	28 500	4 967	34 596
Физические лица	11	573	718	536	1 379	15 643	47 452	66 312
Итого на 01.04.2018								
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.04.2018 г., в %	3 011	6 923	28 947	92 677	1 379	303 201	97 064	533 202

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за I квартал 2018 года**

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	0	18 491	10 100	27 500	93 340	196 461	20 677	366 569
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	1 779	2 300	28 650	5 123	37 852
Физические лица	0	111	727	915	721	12 801	47 735	63 010
Итого на 01.01.2018	0	18 602	10 827	30 194	96 361	237 912	73 535	467 431
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2018 г., в %	0.0	0.5	0.3	0.8	2.5	6.1	1.9	12.1

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 81,1% в общем объеме реструктурированных ссуд (на 01.01.2018 года – 78,4%), а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 6,5% и 12,4% соответственно (на 01.01.2018 года – 8,1% и 13,5%).

Информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01 апреля 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требования, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными	по решению уполномоченного органа	

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

1	2	3	Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		6	7	8	9
			процент	тыс. руб.				
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 654	21	3 497	0.24	39	20.76	-3 458
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	800	21	168	1	8	20	-160
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства	0	0	0	0	0	0	0

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

Сравнительные данные на 01 января 2018 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 750	21	1 208	1	58	20	-1 150
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 450	21	515	1	25	16	-490
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения	0	0	0	0	0	0	0

	эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена Банком. За период с 01.01.2018г по 31.03.2018г отклонение по сроке 4 связано с погашением по кредитам и предоставлением нового кредита на сумму 12 734 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

Категория качества	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Абсолютное изменение	Изменение, в %
I категория качества	109 488	148 045	- 38 557	-26.0
II категория качества	387 510	322 450	65 060	20.2
III категория качества	170 536	297 561	-127 025	-42.7
IV категория качества	158 952	360 669	-201 717	-55.9
V категория качества	315 013	142 111	172 902	121.7
Итого	1 141 499	1 270 836	- 129 337	-10.2

По состоянию на 01 апреля 2018 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка увеличилась на 6,2% и составила 495 058 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 466 255 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней увеличилась на 5,3% и составила 304 298 тыс. рублей (на 01.01.2018 года - 288 880 тыс. рублей).

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

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

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

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

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

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

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

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.04.2018 года		на 01.01.2018 года	
		Сумма	Доля, в %	Сумма	Доля, в %
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	2 934 331	37.6	2 934 471	35.5
2	Полученные гарантии и поручительства	4 865 297	62.4	5 339 692	64.5
Всего принято обеспечения		7 799 628	100.0	8 274 163	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 2018 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 1 053 828 тыс. рублей, что составило 13,5% от общей суммы обеспечения (на 01.01.2018 года – 1 159 713 тыс. рублей, что составляло 14,0% от общей суммы обеспечения).

Банк в отчетном периоде не использовал дополнительные источники фондирования.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением Банка России № 611-П

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на 01.04.2018		Балансовая стоимость необремененных активов* на 01.04.2018	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	12 100	0	3 509 181	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том	0	0	0	0

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

	числе:				
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	39 630	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 050	0	200 000	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 026 238	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	164 894	0
8.	Основные средства	0	0	224 587	0
9.	Прочие активы	0	0	1 853 832	0

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

Форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена Банком.

Сравнительные данные на начало 2018 года представлены ниже

в тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на 01.01.2018 г.		Балансовая стоимость необремененных активов* на 01.01.2018 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	12 160	0	3 805 483	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов	0	0	0	0

**АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года**

	долгосрочной 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	40 432	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 110	0	333 333	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 392 441	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	175 051	0
8.	Основные средства	0	0	225 033	0
9.	Прочие активы	0	0	1 639 193	0

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

На основании заключенных и действующих в настоящее время договоров Банк вправе совершать следующие операции, осуществляемые с обременением активов: получение спонсорской поддержки и расчетного обслуживания в международных платежных системах MasterCard и Visa.

Модель финансирования (формирования ресурсной базы) Банка строится преимущественно на привлечении средств клиентов Банка, в связи с чем доля активов, обремененных в целях привлечения Банком дополнительного финансирования незначительна (составляет 0,4% от всех активов Банка ф.0409806).

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

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет показателей рискованности кредитной политики (оценка совокупного кредитного риска). По состоянию на 01 апреля 2018 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2018 года. В течение 1 квартала 2018 года уровень риска не менялся.

6.2. Риск потери ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

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

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

Банк может применять следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

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

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

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

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

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

Сценарий 2. При расчете теста суммы остатков по расчетным счетам клиентов-юридических лиц уменьшается на сумму остатков на счетах клиентов, которые имеют остатки 10 млн. рублей и более. Сценарий может быть дополнительно усложнен досрочным востребованием депозитов юридических лиц. Если при тестировании наблюдается невыполнение нормативов, Служба управления рисками определяет величину остатков на расчетных счетах (счетах депозитов) юридических лиц, при которой Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 3. При расчете теста рассматриваются данные баланса с нулевыми остатками на срочных счетах депозитов физических лиц. Полученные в результате расчета значения нормативов сравниваются с предельными значениями. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет величину остатков на срочных счетах вкладов физических лиц, при которой Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 4. При расчете теста обязательства Банка по счетам до востребования и обязательства Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (далее – Овт) уменьшаются до минимальных значений, достигнутых в течение последних двух лет. Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет размер Овт, при котором Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

Сценарий 5. Предусматривает одновременное воздействие на деятельность Банка следующих событий (факторов):

- выдача ссуд в размере 50% от величины условных обязательств кредитного характера, отраженных на отчетную дату на лицевых счетах 91316 и 91317;
- уменьшение суммы Овт до минимальных значений, достигнутых в течение последних двух лет;
- отток со счетов срочных вкладов физических лиц в размере 10% от общей суммы вкладов на отчетную дату;
- досрочный возврат депозитов юридических лиц в размере 10% от общей суммы депозитов юр лиц на отчетную дату.

Если при тестировании наблюдается невыполнение обязательных нормативов ликвидности, Служба управления рисками определяет величину вышеуказанных факторов, при которых Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

По итогам проведенного стресс-тестирования Служба управления рисками вправе дать рекомендации по корректировке текущего состояния ликвидности.

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 апреля 2018 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности (отчетная форма 0409125); метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в

ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

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

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В течение 1 квартала 2018 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

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

- 37,89% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 140,57% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 49,56% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

Советом Директоров Банка утверждены пороговые значения показателей нормативов ликвидности:

- мгновенной ликвидности – не менее 17,0% (сигнальное значение – 18,70%);
- текущей ликвидности – не менее 55,0% (сигнальное значение – 60,50%);
- долгосрочной ликвидности – не более 110,0% (сигнальное значение – 99,0%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. В течение 1 квартала 2018 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 15 февраля 2018 года – 28,00%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 12 января 2018 года – 121,39%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 15 января 2018 года – 53,20%.

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

6.3. 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".

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

Информация о размере требований к Капиталу на 1 апреля 2018 года в отношении операционного риска, а так же величине доходов (чистых процентных и непроцентных), участвующих в расчете операционного риска для дальнейшего расчета обязательных нормативов достаточности капитала представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год
1	Чистые процентные доходы	276 753	278 641	264 345
2	Чистые непроцентные доходы	166 161	159 880	143 275
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 022	21 545	16 032
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	104	-935	1 278
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.5	Комиссионные доходы	144 545	155 618	152 967
2.6	Прочие операционные доходы	28 852	5 463	7 793
2.7	Комиссионные расходы	24 362	22 746	34 795
2.8	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
3	Показатель дохода (Д)	442 914	438 521	407 620
4	Размер капитала на покрытие операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П	64 453		

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

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

Направления деятельности	Кэфф "Бета"*	2015		2016		2017		Требование к Капиталу среднее за 2015-2017
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Уровень операционного риска								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	201 930	24 232	87 105	10 453	76 049	9 126	14 603
Банковское обслуж. юр лиц	15%	496 158	74 424	463 752	69 563	448 428	67 264	70 417
Осуществл. платежей и расчетов	18%	47 907	8 623	3 230	581	1 851	333	3 179
Агентские услуги	15%	48	7	46	7	43	6	7
Операции на рынке ЦБ	18%	4 897	881	3 812	686	1 905	343	637
Услуги на рынке капиталов	18%	-	-	-	-	-	-	-

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

Направления деятельности	Коэфф "Бета"*	2015		2016		2017		Требование к Капиталу среднее за 2015-2017
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	-
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	-
Покрытие операц. риска (ОР)		750 940	108 167	557 945	81 290	528 276	77 072	88 843

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

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

Управление операционным риском достигается следующими методами:

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

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

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

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

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Головного Банка и филиала сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. В отчетном году Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

В течение 1 квартала 2018 года зафиксировано 4 события нереализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
--------------	----------------------	--------------------	-------	----------

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	3	0	3	75.0
Методический риск неверно принятой методологии	0	0	0	0.0
Риск внешних источников воздействия	1	0	1	25.0
Риск ошибок управления и неправильных решений	0	0	0	0.0
Технологические риски	0	0	0	0.0
Риск операционных сбоев и ошибок информационного взаимоотношения с клиентами	0	0	0	0.0
ИТОГО	4	0	4	100.0

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

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%

В течение 2017 года зафиксировано 81 событие нереализованного операционного риска и 5 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	68	4	72	83.7
Методический риск неверно принятой методологии	1	1	2	2.3
Риск внешних источников воздействия	3	0	3	3.5
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	1.2
Технологические риски	7	0	7	8.1
Риск операционных сбоев и ошибок информационного взаимоотношения с клиентами	1	0	1	1.2
ИТОГО	81	5	86	100.0

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 1 квартал 2018 года отсутствуют.

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 30,6%, норматив достаточности базового капитала – 29,2%, норматив достаточности основного капитала – 29,2%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как

рассчитанное значение норматива Н1.0ор (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива Н1.0, установленное Банком России.

6.4. 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 2018 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

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

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 апреля 2018 года составила 2 871,49 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% - 287 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 574 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 861 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 1 149 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 1 436 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,17%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 1 квартала 2018 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте

отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Учитывая, что на 01 апреля 2018 года ценные бумаги в активах Банка отсутствуют, фондовый риск и процентный риск (в части входящей в расчет рыночного риска) в Банке отсутствуют.

Для управления фондовым риском Банком могут использоваться следующие методы:

- постоянный мониторинг экономической ситуации и изменений в законодательстве;
- постоянный мониторинг колебания цен на фондовые ценности и финансовые инструменты;
- анализ финансового положения эмитентов приобретаемых ценных бумаг и рейтингов выпускаемых ценных бумаг;
- установление лимитов на приобретение ценных бумаг;
- установление лимитов на контрагентов;
- анализ соотношения между риском и доходностью от операций с ценными бумагами;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка;
- переоценка фондовых ценностей Банка с учетом текущего изменения цен на фондовом рынке.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 апреля 2018 года равны нулю.

6.5. 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 0409127).

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

Основной процедурой выявления факторов возникновения риска процентной ставки по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение

процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

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

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

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

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки". Измерение процентного риска проводится Банком отдельно по каждой иностранной валюте, объем которой составляет десять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Отчет по форме 0409127 в разрезе иностранных валют не представляется, т.к. общая стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в иностранной валюте, не превышает 10% общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчете.

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

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок в горизонте на один год по состоянию на 01 апреля 2018 года приведены в следующей таблице:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	14 904	11 923

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-14 904	-11 923
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	29 808	23 846
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-29 808	-23 846
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	44 712	35 770
Рост процентной ставки на 600 б.п.	-44 712	-35 770

Сравнительные данные на 01 января 2018 года:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	15 186	12 149
Рост процентной ставки на 200 б.п.	-15 186	-12 149
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	30 372	24 298
Рост процентной ставки на 400 б.п.	-30 372	-24 298
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	45 558	36 446
Рост процентной ставки на 600 б.п.	-45 558	-36 446

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если величина совокупного относительного GAP с накоплением по состоянию на конец года находится в диапазоне 0,9-1,1. Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска. В случае нарушения (или угрозы нарушения) установленных лимитов ответственный сотрудник Службы по управлению рисками докладывает данный факт Председателю Правления или заместителям Председателя Правления. По состоянию на 1 апреля 2018 года величина совокупного относительного GAP с накоплением на интервале до 1 года составила 1,5 (на 1 января 2018 года - 1,4).

Существенное влияние на значение показателя GAP оказывает значительный объем денежных средств, размещенных Банком на рынке МБК и в депозиты Банка России сроком от 2-ух до 7-ми дней. По состоянию на 01 апреля 2018 года объем вышеуказанных активов составил 1 357 000 тыс. рублей. Без учета влияния объема данных активов GAP с накоплением в интервале до 1 года составит 0,29. Следует отметить, что незначительные сроки размещения дают Банку возможность оперативно реагировать на изменение процентных ставок и тем самым оперативно регулировать уровень риска процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

По состоянию на 1 апреля 2018 года объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 965 млн. рублей; наибольшую долю 69,0 % занимает ссудная задолженность ЦБ РФ и кредитных организаций – 1 356 млн. рублей, 23,2 % - ссудная задолженность юридических лиц (455 млн. рублей), 6,0 % - ссудная задолженность физических лиц (117 млн. рублей). Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 1 247 млн. рублей; наибольшую долю 85,2 % занимают вклады физических лиц 1 062 млн. рублей, 9,6 % - депозиты юридических лиц (120 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года объем таких активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составлял 1 971 млн. рублей; наибольшую долю 71,3 % занимала ссудная задолженность ЦБ РФ и кредитных организаций – 1 406 млн. рублей; 22,0% - ссудная задолженность юридических лиц (434 млн. рублей); 5,6 % - ссудная задолженность физических лиц (110 млн. рублей). Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составлял 1 307 млн. рублей; наибольшую долю 83,9 %

занимали вклады физических лиц 1 097 млн. рублей, 12,2 % - депозиты юридических лиц (134 млн. рублей).

Представленный анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка.

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель процентного риска или показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». По состоянию на 01 апреля 2018 года процентный риск оценен как «приемлемый».

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

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

6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

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

Управление правовым риском осуществляется Банком также в целях:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные

методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- кадрово-правовая служба Банка оценивает уровень правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- кадрово-правовая служба Банка подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников кадрово-правовой службы Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- устанавливает контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

В течение 1 квартала 2018 года Банком 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 2018 года Банк не участвует в качестве ответчика в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 апреля 2018 года не имеется.

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

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные

методы:

- контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимальному количеству служащих Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

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

6.7. Стратегический риск

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

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

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

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

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

- контроль.

В целях минимизации стратегического риска Банком принимаются следующие меры:

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

Основные направления реализации стратегических задач на ближайшие 5 лет утверждаются Стратегией развития Банка. В подготовке этого документа принимают участие все подразделения Банка. После рассмотрения вышеуказанный документ предоставляется Правлением Банка на утверждение Совету директоров Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития Банка (далее - План реализации Стратегии). Оперативный контроль исполнения Плана реализации стратегии осуществляют руководители подразделений. Сводно-аналитический отдел осуществляет подготовку сводного отчета о выполнении Плана реализации Стратегии: по итогам полугодия - не позднее 15 рабочего дня, следующего за отчетным периодом, по итогам года - не позднее 5 рабочего дня, после окончания периода отражения событий после отчетной даты (СПОД) и представляет его на рассмотрение Совету Директоров Банка. В целях текущего контроля Правлением Банка достигнутого финансового результата деятельности сводно-аналитический отдел ежемесячно, не позднее 3 рабочего дня, следующего за отчетным осуществляет подготовку отчета по фактически полученным доходам и расходам Банка и их отклонении от запланированных в Плана реализации стратегии и представляет его на рассмотрение Правлению Банку.

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

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2016-2020 г.г. (утв. 10.12.2015 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2018 год (утв. 29.12.2017 г.).

По итогам отчетного периода согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка фактически полученная прибыль составила 8 271 тыс. рублей, что выше запланированного значения на 9 538 тыс. рублей. Риск находится на низком уровне.

6.8. Регуляторный риск

Под регуляторным риском понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск является частью операционного риска.

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

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

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

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

Оценка уровня регуляторного риска производится ежемесячно. Информация об уровне регуляторного риска доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров не реже двух раз в год.

Методы управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;

- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз со стороны СВК внутренних документов Банка;
- обеспечение наличия у максимального количества сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- стимулирование сотрудников Банка или применение к ним дисциплинарных взысканий в зависимости от влияния их деятельности на уровень регуляторного риска;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

По итогам 1 квартала 2018 года регуляторный риск находится в Банке на удовлетворительном уровне.

6.9. 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 2018 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне.

6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости

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

В рамках управления риском решаются следующие задачи:

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

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

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

За 2017 год величина убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества составила 45 910 тыс. руб., что составляет 5,3% от величины собственных средств (капитала) Банка (в том числе убытки от потери стоимости имущества по факту его реализации – 16 121 тыс. руб., убытки от обесценения имущества – 29 789 тыс. руб.) или Риск находится на высоком уровне.

За 1 квартал 2018 год убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества не было. Риск по итогам квартала находится на низком уровне.

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

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» банки рассчитывают показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными банками, банковскими группами и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению отдельными банками и банковскими группами чрезмерной агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Согласно установленным в России регулятивным подходам показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения весовых коэффициентов риска;
- риска по срочным и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методологические подходы к расчету данных компонентов установлены в рамках отчетных форм 0409808 (раздел 4) и 0409813 (раздел 2), предусмотренных требованиями Указания Банка России № 4212-У. В соответствии с данными требованиями расчет и раскрытие показателя финансового рычага Банка производится ежеквартально.

В нижеследующей таблице указаны показатели, используемые при расчете финансового рычага и его значения на отчетные даты с использованием подходов установленных в рамках отчетной формы 0409808 (раздел 4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.18	Значение на 01.01.18	Значение на 01.10.17	Значение на 01.07.17
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		810 741	808 185	763 752	763 301
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 977 086	3 139 790	3 321 189	3 257 027
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.1*	27.2	25.7	23.0	23.4

*номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В нижеследующих таблицах указаны показатели, используемые при расчете финансового рычага и его значения на отчетную дату с использованием подходов установленных в рамках отчетной формы 0409813 (раздел 2) (Приложение 3 к Отчету):

**Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для
расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3 005 439
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		59 337
7	Прочие поправки		87 690
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	11*	2 977 086

*номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 924 410
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 661
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 917 749
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

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 квартал 2018 года

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по 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:		146 589
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		87 252
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		59 337
Капитал и риски			
20	Основной капитал		810 741
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 977 086
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/строка 21), процент	11*	27.23

*номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

По состоянию на 01 апреля 2018 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 27,2%, (на 01 января 2018 года - 25,7%). Увеличение показателя произошло в результате снижения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском (для расчета показателя финансового рычага): с 3 139 790 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2018 года до 2 977 086 тыс. рублей на 01 апреля 2018 года. Данное изменение связано со снижением объема кредитного портфеля юридических лиц-некредитных организаций и физических лиц. В течение 1 квартала 2018 года отсутствовали существенные изменения показателя финансового рычага и его компонентов.

В целях определения показателя финансового рычага Банк рассчитывает прочие поправки с учетом остатков на балансовых счетах, используемых для расчета активов, указанных в бухгалтерском балансе.

В Банке на постоянной основе ведется расчет обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И. Значения обязательных нормативов АО Банк «Ермак» на «01» апреля 2018 года приведены ниже

Краткое обозначение	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.04.2018, процент	Фактическое значение на 01.01.2018, процент	Порог min/max	Контрольное значение регулятора процент	Контрольное значение с учетом надбавки регулятора	Установленное Советом Директоров контрольное значение
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	32.8162	32.6543	min	4,5	6,375	10
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	32.8162	32.6543	min	6	7,875	10
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	34.3257	33.8855	min	8	9,875	15
H1.4	Норматив финансового рычага	27.1129	-	min	3	3	5
H2	Норматив мгновенной ликвидности	37.8941	58.6853	min	15	15	17
H3	Норматив текущей ликвидности	140.5666	126.2693	min	50	50	55
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	49.5613	51.6936	max	120	120	110
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	10.3034	9.5846	max	25	25	20
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	61.0036	49.6411	max	800	800	500
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0.0000	0.0000	max	50	50	45
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0.4063	0.4882	max	3	3	0,9
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для	0.0000	0.0000	max	25	25	20

АО Банк «Ермак» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

Краткое обозначение	Краткое наименование норматива	Фактическое значение на 01.04.2018, процент	Фактическое значение на 01.01.2018, процент	Порог min/max	Контрольное значение регулятора процент	Контрольное значение с учетом надбавки регулятора	Установленное Советом Директоров контрольное значение
	приобретения акций (долей) других юридических лиц						
H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	1.5910	1.9014	max	20	20	15

Каких-либо нарушений и достижения сигнальных значений за период с 1 января 2018 года по 1 апреля 2018 года обязательных нормативов не отмечалось.

В рамках публикуемой отчетности информация об обязательных нормативах раскрывается в отчетной форме 0409813 (раздел 1) (Приложение 3 к Отчету).

**Председатель Правления
АО Банк «Ермак»**



М.Ф. Марголин

**Руководитель
Службы управления рисками
АО Банк «Ермак»**

О.Н. Михайлишина

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	241 447	225 767
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	68 729	112 451
2.1	Обязательные резервы	7.1	16 974	17 611
3	Средства в кредитных организациях	7.1	31 703	35 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.2	2 206 251	2 400 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.3	244 202	223 744
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.4	198 670	161 203
12	Прочие активы	7.5	14 437	16 266
13	Всего активов		3 005 439	3 175 757
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.6	2 070 618	2 250 493
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.6	1 265 799	1 289 923
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	8.10	11 102	11 102
21	Прочие обязательства	7.7	44 467	43 307
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.8	1 800	1 674
23	Всего обязательств		2 127 987	2 306 576
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.9	20 000	20 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10 023	10 023
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		51 779	51 779
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		787 379	740 287
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	8 271	47 092
35	Всего источников собственных средств		877 452	869 181
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.8	138 660	113 564
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.8	9 729	9 729
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Ведущий экономист сво-о-аналитического отдела

Давыдова Н.Д.

Телефон (3466) 49-51-50

14.05.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	Регистрационный номер
71	21788455	1809	1809

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество Нижневартковский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА, 68

Код формы по ОКУД 0408608
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	6	
1	Источники базового капитала	3	20000	20000	20000	24
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7.9	20000	20000	20000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями		787379	785391	785391	33
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		787379	740261	740261	33
2.1	прошлых лет			45130	45130	34
2.2	отчетного года		10023	10023	10023	27
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		817402	815414	815414	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		6661	5783	5783	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала								
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли								
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:								
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
25	отложенные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли								
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России							1446	10
27	Отрицательная величина добавочного капитала							6661	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)							810741	808185
29	Базовый капитал, итого:								
30	Источники добавочного капитала								
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
32	классифицируемые как капитал								
33	классифицируемые как обязательства								
34	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							не применимо	не применимо
35	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:							не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								10
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								10
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:								
44	Добавочный капитал, итого:								
45	Основной капитал, итого:							810741	808185
46	Источники дополнительного капитала								
47	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход							58876	29, 34
48	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
49	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:							не применимо	не применимо
50	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:							58876	29, 34
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней							
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером							
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов							
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику							
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			58876	51779			29, 34
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	10	X	869617	859964			
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X					X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:							
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			2470549	2474973			
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			2470549	2474973			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			2533430	2537854			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)			32.8162	32.6543			
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)			32.8162	32.6543			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)			34.3257	33.8835			
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			1.8750	1.2500			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			1.8750	1.2500			
66	антициклическая надбавка							
67	надбавка за системную значимость банков							
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо			не применимо
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			27.0000	26.5000			
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5	4.5			
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0	6.0			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0	8.0			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций							
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							
	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	не применимо			не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода							
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей							
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей							
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения							
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения							
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							

65	Часть инструментов, не включенная в состав источников Дополнительного капитала вследствие ограничения								
----	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в разделе I «Информация о структуре

таблице 1.1

в разделе
Раскрытие информации для регулятивных целей на сайте www.banketmak.ru

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		810741	808185	763762	763301
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		2877086	3139780	3321189	3257027
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.1	27.2	25.7	23.0	23.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "Ермак"	АО БАНК "Ермак"	АО БАНК "Ермак"	АО БАНК "Ермак"	АО БАНК "Ермак"	АО БАНК "Ермак"
2	Идентификационный номер инструмента	10101809В	10101809В	10101809В	10101809В	10101809В	10101809В
3	Применяемое право	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)
4	Регулятивные условия	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Тип инструмента	25	136	3468	695	4325	11351
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	25 "643"	136 "643"	3468 "643"	695 "643"	4325 "643"	11351 "643"
10	Номинальная стоимость инструмента	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	17.02.1992	07.05.1993	08.11.1994	23.05.1995	23.07.2001	31.03.2005
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	бесспорный	бесспорный	бесспорный	бесспорный	бесспорный	бесспорный
13	Наличие срока по инструменту	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/уплонный доход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплаты дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или мнж платежей в досрочном выкупе (погашении) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	нет	нет	нет	нет	нет	нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	да	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
37	Описание несоответствий						

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

www.bankermak.ru



Председатель Правления
Главный бухгалтер

Марголин М.Ф.
Ачкасова О.В.

Ведущий экономист спорно-аналитического отдела
Давыдова Н.Д.

Телефон:

14.05.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)	
	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 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент							
				на отчетную дату			на начало отчетного года				
1	2	3	4	5			6				
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5				32.8				32.7
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6				32.6				32.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8				34.3				33.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0				0				0
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3				27.1				25.7
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15				37.9				58.7
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50				140.6				126.3
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120				49.6				51.7
	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				10.3	0	0	9.6	0	0		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), банковской группы (Н22)		800				61				48.6
11	Норматив максимального размера кредита, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50				0				0
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3				0.4				0.5
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0				0				0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0				0				0
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0				0				0
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н15)		0				0				0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0				0				0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0				0				0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				1.55	0	0	1.9	0	0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3005439
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		59337
7	Прочие поправки		87890
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	11	2977086

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:		2924410
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6561
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2917749
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выгуженным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выгуженных 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:		146589
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		87252
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		59337
Капитал и риски			
20	Основной капитал		810741
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2977066
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю II (строка 20 / строка 21), процент	11	27,23

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий экономист сводно-аналитического отдела

(3466) 49-51-06

14.05.2018



(Handwritten signature)

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

(Handwritten signature)

Давыдова Н.Д.