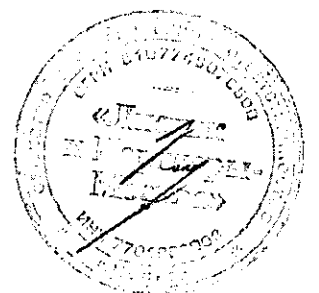


№Б-25 от 29 марта 2016 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
независимой аудиторской компании  
**ООО "Листик и Партнеры - Москва"**  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества Нижневартовский городской банк  
"Ермак",  
подготовленной по итогам деятельности  
за 2015 год



ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
107031, Россия, г. Москва  
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605  
8 (495) 626-03-79  
www.uba.ru, info@uba.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного общества Нижневартовский городской банк  
"Ермак",  
подготовленной по итогам деятельности за 2015 год**

*Акционерам Акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак"*

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Акционерное общество Нижневартовский городской банк  
"Ермак".

Сокращенное наименование: АО БАНК "Ермак".

Место нахождения: 628624, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра,  
г.Нижневартовск, ул. Мира, 68.

Основной государственный регистрационный номер 1028600003497 от 03.12.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 03.12.2002 серия 86 номер 00788221.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.02.1992.

Регистрационный номер: 1809.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий,  
выданных Банком России:

- лицензии от 17.07.2015 №1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 17.07.2015 №1809 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 30.04.2003 №1809 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 30.04.2003 №1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

**Аудитор**

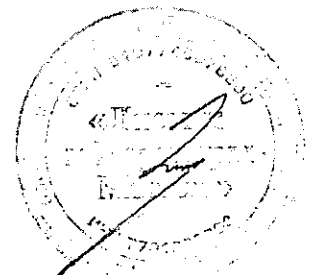
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
(ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 107031, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации  
аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 11101041224.



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Нижневартковский городской банк "Ермак" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Банка также несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Нижневартковский городской банк "Ермак" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Акционерное общество Нижневартковский городской банк "Ермак" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Акционерного общества Нижневартковский городской банк "Ермак" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

29 марта 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

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

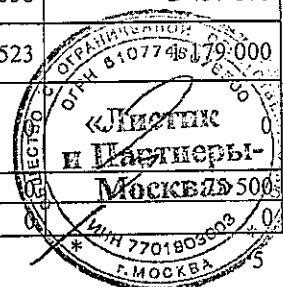
**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 г.

Кредитной организации **Акционерное общество Нижневартовский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"**  
Почтовый адрес **628624, Россия, г. Нижневартковск, ул. Мира, 68**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	8.1	186 747	166 637
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1	230 978	279 228
2.1	Обязательные резервы		13 805	23 151
3	Средства в кредитных организациях	8.1	49 835	85 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8.2	2 132 559	2 798 795
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.3	30 196	29 211
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	924
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.4	269 647	159 819
11	Прочие активы	8.5	32 251	38 193
12	Всего активов		2 932 213	3 558 235
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	8.6	16 398	249 618
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.7	2 068 058	2 437 670
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.7	1 284 523	1 790 000
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
17	Выпущенные долговые обязательства	8.8		0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль			0



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство	7.5	11 071	24
20	Прочие обязательства	8.9	22 437	25 037
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		733	2 353
22	Всего обязательств		2 118 697	2 790 202
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	8.10	20 000	20 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		10 023	10 023
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 149	- 447
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8.4	51 805	7 879
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		731 071	718 206
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	766	12 372
31	Всего источников собственных средств		813 516	768 033
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		334 346	144 960
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 000	15 322
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.П.

*Марголин*  
\_\_\_\_\_

ПОДПИСЬ

Марголин Марк Фимович

*Соломатова*  
\_\_\_\_\_

ПОДПИСЬ

Соломатова Любовь Николаевна

Исполнитель: Карасева М.В.  
Телефон: (3466) 49-50-11  
28 марта 2016 г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество Нижневартовский городской банк "Ермак",  
АО БАНК "Ермак"  
Почтовый адрес 628624, Россия, г. Нижневартоск, ул. Мира, 68

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	397 673	413 089
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		92 795	52 237
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		300 839	358 293
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 039	2 559
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5	119 032	136 336
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 829	26 145
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		107 869	105 736
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 334	4 455
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		278 641	276 753
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.1	- 57 114	- 132 496
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	9.1	- 525	1 108
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		221 527	144 257
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		89	64
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	21 545	17 022
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	- 938	104
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы	5	155 618	144 545
13	Комиссионные расходы	5	22 746	24 362
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	9.1	12	- 3 436
17	Прочие операционные доходы		7 127	28 854
18	Чистые доходы (расходы)		382 237	307 048
19	Операционные расходы	5	370 573	274 378
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	11 664	32 670
21	Возмещение (расход) по налогам	9.4	10 898	20 298
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5	766	12 372
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	766	12 372

Председатель Правления

подпись

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

подпись

Соломатова Любовь Николаевна

М.П.



Исполнитель: Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

28 марта 2016 г.





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

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

Кредитной организации Акционерное общество Нижневартовский городской банк "Ермак",  
АО БАНК "Ермак"  
Почтовый адрес 628624, Россия, г. Нижневартковск, ул. Мира, 68

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	10	804 581	46 020	758 561
1.1	Источники базового капитала:		761 094	12 865	748 229
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	8.10	20 000	0	20 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		20 000	0	20 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		10 023	0	10 023
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		731 071	12 865	718 206
1.1.4.1	прошлых лет		731 071	12 865	718 206
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		19 427	19 267	160
1.2.1	Нематериальные активы		56	24	32
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		19 287	19 287	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		19 287	19 287	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		84		
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		741 667	- 6 402	748 069
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		84	- 44	128
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		741 667	- 6 402	748 069
1.8	Источники дополнительного капитала:		62 914	52 422	10 492
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	- 2 816	2 816
1.8.3.1	текущего года		0	- 2 816	2 816
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	8.4	62 914	55 238	7 676
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.11	Дополнительный капитал		62 914	52 422	10 492
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3 005 075	- 512 142	3 517 217
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		3 005 075	- 512 142	3 517 217
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 067 989	- 456 904	3 524 893
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		24,7	X	21,3
3.2	Достаточность основного капитала		24,7	X	21,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		26,2	X	21,5

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

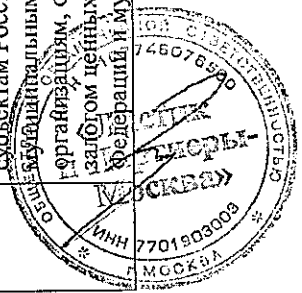
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

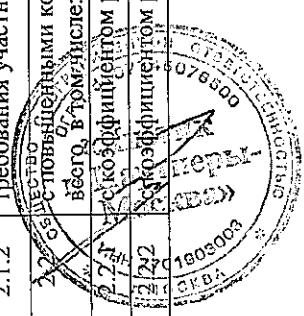
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13.1	3 094 709	2 708 747	1 714 497	3 662 791	3 322 684	2 200 038		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> > 0 процентов, всего, из них:		965 875	965 875	0	881 028	881 028	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		965 875	965 875	0	819 029	819 029	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		35 644	35 469	7 094	302 086	302 022	60 404		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0	



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 093 190	1 707 403	1 707 403	2 479 677	2 139 634	2 139 634		
1.4.1	Номинированные и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям - резидентам		27 574	19 052	19 052	165 587	157 161	157 161		
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению процентов физических и юридических лиц		1 889 160	1 515 062	1 515 062	2 187 497	1 858 528	1 858 528		
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		17 205	17 205	17 205	16 899	16 899	16 899		
1.4.4	Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации)		149 849	149 849	149 849	97 365	97 365	97 365		
1.4.5	Прочие активы		9 402	6 235	6 235	12 329	9 681	9 681		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		290 494	202 196	291 171	377 272	215 556	285 894		
2.1.4	с коэффициентом риска 110 процентов		48 896	14 447	15 891	145 631	72 214	79 435		
2.1.5	с коэффициентом риска 130 процентов		32 484	31 716	41 231	44 823	42 770	55 601		

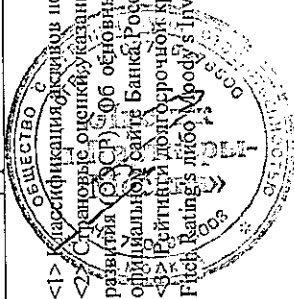


Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		209 114	156 033	234 049	186 818	100 572	150 858		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		337 346	92 538	93 690	186 701	184 348	65 105		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 000	3 000	3 000	15 322	14 123	14 123		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		76 294	38 026	39 132	52 548	52 251	27 307		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		258 052	51 512	51 558	118 831	117 974	23 675		
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0		

<1> Классификация рисков по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки, указанные в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) об обменных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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





Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	13.3	77 432	77 853
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		516 215	519 020
6.1.1	чистые процентные доходы		317 438	309 415
6.1.2	чистые непроцентные доходы		198 777	209 605
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

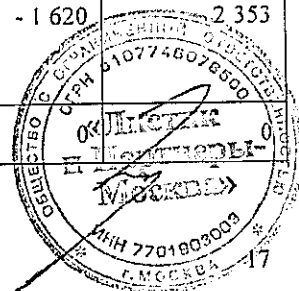
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	13.4	731	693
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		58	55
7.1.1	общий		26	25
7.1.2	специальный		32	31
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.1	474 731	- 29 454	504 185
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		457 509	- 29 421	486 930
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16 489	1 587	14 902
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		733	- 1 620	2 353
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		804 581	710 768	738 105	741 727
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 941 218	3 027 488	3 026 047	3 157 142
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.1	27,4	23,5	24,4	23,5

Раздел "Справочно":

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 572 535 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 325 428 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 232 752 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23 ;
- 1.4. иных причин 14 332 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 601 956 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 86 249 ;
- 2.2. погашения ссуд 346 372 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 43 634 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 ;
- 2.5. иных причин 125 693 .

Председатель Правления



подпись

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

подпись

Соломатова Любовь Николаевна

М.П.

Исполнитель: Карасева М.В.  
Телефон: (3466) 49-50-11  
28 марта 2016 г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 г.

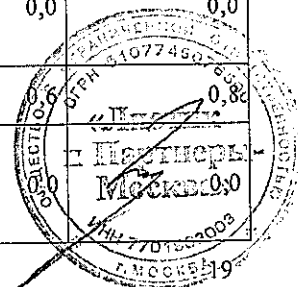
Кредитной организации **Акционерное общество Нижневартковский городской банк "Ермак",  
АО БАНК "Ермак"**

Почтовый адрес **628624, Россия, г. Нижневартовск, ул. Мира, 68**

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Минимум 5	24,7		21,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Минимум 6	24,7		21,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		Минимум 10	26,2		21,5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13.2	Минимум 15	93,8		64,0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	13.2	Минимум 50	94,2		93,4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	13.2	Максимум 120	53,1		92,6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Максимальное	19,2	Максимальное	22,2
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	108,6		159,2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	0,82		0,82	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25	0,0		0,0	



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



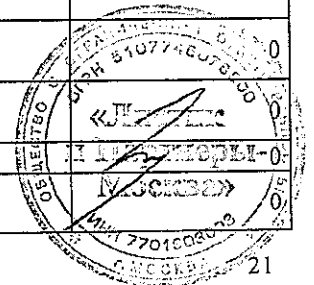
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	11.1	2 932 213
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		93 690
7	Прочие поправки		85 827
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 940 076

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	11.1	2 847 668
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		140
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 847 528
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		336 613
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		242 923
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		93 690
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		804 581
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 941 218
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	11.1	27,4

Председатель Правления



*Handwritten signature of Mark Fimovitch Margolin*

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

подпись

Соломатова Любовь Николаевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Карасева М.В.

Телефон: (3466) 49-50-11

28 марта 2016 г.



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

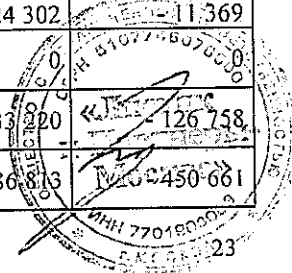
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 г.

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

Почтовый адрес **628624, Россия, г. Нижневартовск, ул. Мира, 68**

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		186 734	131 181
1.1.1	проценты полученные		397 118	414 168
1.1.2	проценты уплаченные		- 129 288	- 154 925
1.1.3	комиссии полученные		155 515	144 138
1.1.4	комиссии уплаченные		- 22 746	- 24 362
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		89	64
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 545	17 022
1.1.8	прочие операционные доходы		5 201	24 250
1.1.9	операционные расходы		- 231 189	- 268 874
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 9 511	- 20 300
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 286 147	- 138 781
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9 346	8 522
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		417 660	374 899
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 24 302	- 11 369
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 233 220	- 126 758
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 386 813	- 145 000



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 75 500	75 500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6 682	- 8 914
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 99 413	- 7 600
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		- 140	- 17 486
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	21 144
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 6 538	- 5 732
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 081	5 946
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 597	3 872
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		17 396	27 534
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 82 614	23 806
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		508 142	484 336
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		425 528	508 142

Председатель Правления

Главный бухгалтер



подпись

подпись

Марголин Марк Фимович

Соломатова Любовь Николаевна

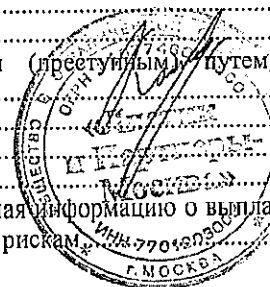


М.П.  
Исполнитель: Беляева Ю.С.  
Телефон: (3466) 495-060  
28 марта 2016 г.



**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)**  
**за 2015 год**

1. Общая информация .....	26
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. ....	27
3. Сведения о корпоративном управлении. ....	29
4. Приоритетные направления деятельности Банка. ....	30
5. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат. ....	31
6. Решения о распределении чистой прибыли. ....	36
7. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка. ....	36
7.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. ....	36
7.2 Информация о характере и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. ....	42
7.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года. ....	42
7.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год. ....	42
7.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД). ....	43
7.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты. ....	44
7.7 Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию. ....	44
8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу. ....	45
8.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов. ....	45
8.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. ....	45
8.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. ....	49
8.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности. ....	50
8.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов. ....	51
8.6 Средства кредитных организаций. ....	52
8.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения. ....	52
8.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах. ....	56
8.9 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств. ....	56
8.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации. ....	57
9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах. ....	57
9.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери. ....	57
9.2 Информация о вознаграждении работникам. ....	58
9.3 Информация о сумме курсовых разниц. ....	59
9.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. ....	59
9.5 Информация о выбытии (реализации) имущества Банка. ....	59
9.6 Информация об урегулировании судебных разбирательств. ....	59
10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. ....	60
10.1 Политика и процедуры управления капиталом. ....	60
10.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. ....	60
11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. ....	61
11.1 Показатель финансового рычага. ....	61
12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	61
13. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	63
13.1 Кредитный риск. ....	67
13.2 Риск потери ликвидности. ....	77
13.3 Операционный риск. ....	83
13.4 Рыночный риск. ....	85
13.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации. ....	89
13.6 Стратегический риск. ....	89
13.7 Регуляторный риск. ....	90
13.8 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, и финансирования терроризма. ....	91
13.9 Управление капиталом. ....	92
14. Информация о сделках по уступке прав требований. ....	93
15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами. ....	94
16. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски. ....	96



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 2015 год составлена в соответствии с Указанием 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и будет представлена на утверждение годовому общему собранию акционеров, запланированному на 13.05.2016 г.

## 1. Общая информация

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

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

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

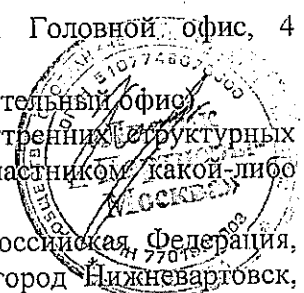
Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международной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

По состоянию на 01 января 2016 года Банк представлен 28 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 5 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 25 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис).

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

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск,



улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2.

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

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Аудитором бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2015 год, является ООО «Листик и Партнеры - Москва». ООО «Листик и Партнеры - Москва» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 11101041224.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации с округлением до целых тысяч рублей (далее - тыс. рублей).

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

В период 2014 -2015 года банковская система страны испытывала на себе влияние глобального экономического кризиса, который определил основные тенденции его развития, а именно:

- замедление темпов экономического роста, снижение потребительского спроса;
- усиление государственного регулирования финансового сектора;
- усиление процессов консолидации банковской системы путем слияния и поглощения кредитных организаций;
- рост стоимости ресурсов, ограниченность доступа к долгосрочным источникам финансирования;
- возрастание макроэкономических рисков и системных рисков;
- усиление контроля Банка России за эффективностью управления рисками в банках.

Повышение кредитных рисков является одним из значимых факторов, усиливающих негативные тенденции в банковском секторе на сегодняшний день. В условиях сокращения реальных доходов и возросшей, в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки, долговой нагрузки качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что проявляется в росте просроченной задолженности по кредитам. В таких условиях объемы банковского кредитования остаются умеренными. При этом банки существенно ужесточили требования к заемщикам относительно предыдущих лет и отдают предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

Под влиянием принятого Банком России с 03 августа 2015 года решения о снижении ключевой ставки до 11,00% годовых, сохраняется тенденция к снижению кредитных и депозитных ставок. Вместе с тем, уровень депозитных и кредитных ставок пока остается высоким, что, с одной стороны, способствует сохранению привлекательности сбережений в рублях, с другой, наряду с сохранением высокой долговой нагрузки и повышенных требований к качеству заемщиков и обеспечению обуславливает низкие годовые темпы роста кредитования.

В 2015 году Банк России продолжил применение мер надзорного характера в отношении кредитных организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, вовлеченных в проведение сомнительных операций. Результатом применения данных мер стал отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у 93 банков, из них у 2 кредитных организациях, зарегистрированных в

Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа).

Банковский сектор Тюменской области равномерно рассредоточен по всей территории области, и каждый субъект РФ, входящий в состав Тюменской области, наделен достаточно плотной сеткой банковских учреждений. Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (ХМАО-Югры) для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций на территории области в 2015 году уменьшилось на 18 и 136 единиц соответственно, в результате чего общее количество банковских подразделений в области сократилось на 12% и составило 1134. Банковский сектор Тюменской области по состоянию на 1 января 2016 года представлен 10 региональными кредитными организациями с 5 филиалами на территории области и 13 за ее пределами; 30 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены в других регионах. Кроме того, на территории области работают 672 дополнительных офиса региональных и инорегиональных банков, 353 кредитно-кассовых и операционных офиса, 49 операционных касс вне кассового узла и 10 представительств кредитных организаций других регионов.

В отчетном году наблюдалась положительная динамика показателей кредитной активности и привлеченных средств в банковских структурах Тюменского региона. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, снизилась с начала года на 13% до 22 млрд. рублей, по физическим лицам, напротив, возросла на 35% до 29 млрд. рублей. Доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц составила 1,8%, физических лиц – 5,3% (в целом по России – 6,8% и 8,1% соответственно).

Деятельность большинства региональных банков Тюменской области является прибыльной: их совокупный финансовый результат за 2015 год составил 9,5 млрд рублей, что на 20% больше показателя 2014 года.

По данным информационного портала «Banki.ru» на 01 января 2016 года в рейтинге банков ХМАО-Югры и российских банков по ключевым показателям деятельности АО Банк «Ермак» занимает следующие позиции:

Показатель	Место	
	Рейтинг банков ХМАО-Югры	Рейтинг российских банков
Активы-нетто	3	431
Чистая прибыль	5	504
Капитал	3	370
Кредиты физическим лицам	3	345
Кредиты предприятиям и организациям	3	340
Вклады физических лиц	3	378
Вложения в ценные бумаги	3	420

На отчетную дату в масштабах города Нижневартовска осуществляют свою деятельность следующие кредитные организации, их обособленные и внутренние структурные подразделения: АО «Банк Русский Стандарт», ПАО «МДМ-Банк», ПАО «Уралтрансбанк», ООО «ХКФ Банк», АО КБ «Приобье», ПАО РОСБАНК, АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ГПБ (АО), ПАО «СКБ-банк», ПАО «Запсибкомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Сбербанк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», КБ «Байкалкредобанк», ПАО «ОБС», ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», ОАО «ВУЗ-банк», ПАО КБ «УБРиР», ПАО МОСОБЛБАНК, ПАО БАНК «ЮГРА», ВТБ24 (ПАО), ПАО «РГС Банк», Банк «ВБР» (АО), КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и прочие.

В условиях нестабильной экономической ситуации основными факторами, позитивно влияющими на конкурентоспособность Банка, являются:

- высокий уровень достаточности собственных средств, обеспеченности ссуд, покрытия

- чистыми процентами и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности;
- умеренно низкий уровень концентрации активных операций на крупнейших клиентах;
  - сбалансированность активов и пассивов по срокам;
  - хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам;
  - низкий уровень валютных рисков;
  - снижение операционных рисков, связанных с высокой оборачиваемостью денежных средств в кассе.

В данных условиях, сопровождающихся внешнеполитической и экономической нестабильностью, Банк проводит взвешенную консервативную политику, нацеленную на улучшение качества активов и снижение принимаемых рисков.

### 3. Сведения о корпоративном управлении.

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение 2015 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

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

**Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в 2015 году	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение 2015 года			
			на начало года		на конец года	
1	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 - 31.12.2015	Акциями Банка	не владел	Акциями Банка	не владел

**Коллегиальный исполнительный орган – Правление**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в 2015 году	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение 2015 года			
			на начало года		на конец года	
1	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 - 31.12.2015	Акциями Банка	не владел	Акциями Банка	не владел

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в 2015 году	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение 2015 года							
			Акциями Банка не владела			Акциями Банка не владела				
2	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2015 - 31.12.2015	Акциями Банка не владела			Акциями Банка не владела				
3	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2015 - 31.12.2015	Владела акциями (2.561725%)	102	469	Банка	Владела акциями (2.561725%)	102	469	Банка

Далее представлена информация о составе Совета директоров АО БАНК «Ермак», в том числе об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в 2015 году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение 2015 года:

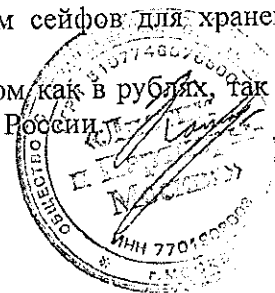
№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в 2015 году	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года	
			на начало года	на конец года
1	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2015 - 31.12.2015	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)
2	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2015 - 31.12.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2015 - 31.12.2015	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)
4	Марголин Марк Фимович	01.01.2015 - 31.12.2015	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2015 - 31.12.2015	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

#### 4. Приоритетные направления деятельности Банка.

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

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов физических лиц без открытия счета и проведения валютных операций;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международной платежной системы Visa, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

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



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

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

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

Наименование	Данные на 01.01.2016г.	Данные на 01.01.2015г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %	тыс. рублей	
					Доля в валюте баланса на 01.01.2016	Доля в валюте баланса на 01.01.2015
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 672 534	1 969 639	-297 105	-15,1%	45.4%	45.6%
Кредитование физических лиц	365 979	570 234	-204 255	-35,8%	9.9%	13.2%
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	1 458	371 125	-369 667	-99,6%	0.0%	8.6%
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	548 000	373 000	175 000	46.9%	14.9%	8.6%
Привлечение средств физических лиц	1 173 610	1 088 425	85 185	7,8%	31.8%	25.2%
Привлечение средств юридических лиц	894 448	1 349 245	-454 797	-33,7%	24.3%	31.2%
Привлечение средств на межбанковском рынке	16 398	249 618	-233 220	-93,4%	0.4%	5.8%

### *Кредитование юридических лиц - некредитных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей.*

Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции. На протяжении 2014-2015 годов Банк придерживался консервативной политики в сфере кредитования, а именно не проводил наращивания объемов кредитования юридических и физических лиц. Основные усилия в данной сфере были направлены на постоянный мониторинг финансового положения заемщиков и обеспечение своевременного погашения ими кредитов, выданных ранее. При принятии решений о кредитовании юридических лиц-некредитных организаций Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. При кредитовании физических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков платежеспособных граждан с низкой долговой нагрузкой. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками ликвидных залогов, преимущественно в виде недвижимости, земли, автотранспорта и поручительства третьих лиц.

Ссудная и приравненная к ней задолженность (далее - ссуды) юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года снизилась на 19,7% и составила 2 038 513 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 2 539 873 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, снизились на 14,7% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 1 561 059 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 829 997 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 20,2% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 111 475 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 139 642 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 35,8% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 365 979 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 570 234 тыс. рублей).

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

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 01 января 2016 года составил 19,9% (на 01 января 2015 года - 13,4%). В абсолютном выражении объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 65 333 тыс. рублей или на 19,2% и составил по состоянию на 01 января 2016 года 405 846 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 340 513 тыс. рублей). Тенденция увеличения просроченной задолженности связана с нестабильной экономической ситуацией, на фоне которой у заемщиков возникают трудности со своевременным погашением обязательств и с размещением Банком до 2014 года денежных средств в низкокачественные малообеспеченные активы. Банк на постоянной основе проводит мероприятия, направленные на снижение уровня просроченной ссудной задолженности, в том числе и за счет реализации заложенного имущества, взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

#### *Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)*

Межбанковское кредитование Банком в 2015 году осуществлялось в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков, и в целях размещения свободных денежных средств. В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования Банк отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств в крупные российские банки (АО «МСП Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Транскапиталбанк»), а также в депозиты Банка России. Размещение межбанковских кредитов преимущественно осуществлялось на короткие сроки (до 7 дней).

#### *Привлечение средств*

Объем всех привлеченных средств занимает 98,4% в общем объеме обязательств Банка и по состоянию на 01 января 2016 года составляет 2 084 456 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы уменьшились на 678 332 тыс. рублей или на 24,6% (на 01 января 2015 года – 2 762 788 тыс. рублей).

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

- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года снизились на 26,2% и составили 869 100 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 1 178 084 тыс. рублей);
- остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года снизились на 85,2% и составили 25 348 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 171 237 тыс. рублей);
- остатки привлеченных средств физических лиц во вклады на 01 января 2016 года увеличились на 8,5% и составили 1 103 771 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 1 016 930 тыс. рублей). Для привлечения денежных средств клиентов – физических лиц и укрепления собственных позиций на рынке Банк постоянно обновляет линейку вкладов для физических лиц. Так, в 2015 году были запущены новые вклады: «Оптимальный», «Оптимальный плюс», «За победу», «Дед Мороз-2016» и «Снегурочка-2016». В соответствии с тенденциями



ставок на рынке банковских услуг были внесены изменения в условия привлечения денежных средств по срочному вкладу «Свобода». Для повышения привлекательности вкладов Банк и в дальнейшем продолжит практику сезонных и праздничных предложений. Кроме того, для удобства клиентов-физических лиц, осуществляющих платежи в подразделениях Банка, реализована возможность перечисления взносов, включая («online» платежи и посредством банкоматов) в Югорский фонд капитального ремонта в рамках Жилищного кодекса РФ. Реализована возможность оплаты услуг «ТЕЛЕ-2» и ООО «ПРАЙД», оплата коммунальных платежей в пользу ООО «Квартал», оплата за установку индивидуальных/общих приборов учета холодной и горячей воды, прием оплаты за питание школьников.

- Средства населения на банковских картах по состоянию на 01 января 2016 года снизились на 2,3% и составили 69 784 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 71 402 тыс. рублей). Работа с банковскими картами является одним из перспективных направлений деятельности Банка. В 2015 году Банк продолжал осуществлять эмиссию международных банковских карт VISA Classic и VISA Gold, которые имеют дополнительные гарантии платёжеспособности для её держателя, более высокие платёжные лимиты и ряд других преимуществ. Всего за год было эмитировано 1 463 банковских карт. На конец года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 5 661 штуку.

В 2015 году денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только досрочное погашение, полученных ранее кредитов, в рамках сотрудничества с АО «МСП Банк». Остаток задолженности перед данной кредитной организацией снизился за 2015 год на 93,4% и составил по состоянию на 01 января 2016 года – 16 398 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 249 618 тыс. рублей).

#### Финансовый результат

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 2015 года является прибыль, которая составила 766 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли за 2015 год и 2014 год представлена ниже:

	за 2015 год	за 2014 год	Изменение абсолютное
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	197 972	168 602	29 370
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	11 664	32 670	-21 006
Прибыль (убыток) после налогообложения	766	12 372	-11 606

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшими на финансовый результат Банка по итогам 2015 года.

В целях получения положительного финансового результата по итогам года в 2015 году Банк работал как над увеличением доходов, так и над оптимизацией расходов. Для увеличения доходов Банка на протяжении всего отчетного периода велась работа по улучшению качества предоставляемых услуг и введению новых банковских продуктов, а также периодически осуществлялся пересмотр тарифной политики Банка на соответствие рыночным условиям. С целью сокращения расходов Банка в 2015 году неоднократно пересматривались условия заключенных договоров на предоставление услуг контрагентами, осуществлялась постоянная работа по реализации непрофильных активов. В частности имущества, полученного по договорам отступного (с целью снижения издержек на его

содержание), совершенствовалась организационная структура Банка с целью поддержания оптимального количества сотрудников, удовлетворяющего объемам бизнеса и требованиям законодательства.

Доходы Банка за 2015 год составили 1 331 475 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 36 938 тыс. рублей или на 2,7% (на 01 января 2015 года – 1 368 413 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 января 2016 года составляет 594 407 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 24 535 тыс. рублей или на 4,0% (на 01 января 2015 года – 618 942 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются *процентные доходы* Банка, которые в результате сокращения кредитного портфеля и ухудшения его качества снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15 416 тыс. рублей или на 3,7% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 397 673 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 413 089 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 января 2016 года составляет 29,9% (на января 2015 года – 30,2%).

Динамика процентных доходов Банка за 2015 год по сравнению с 2014 годом следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам снизились на 57 454 тыс. рублей или на 16,0% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 300 839 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 358 293 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 1 480 тыс. рублей или на 57,8% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 4 039 тыс. рублей (на января 2015 года – 2 559 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, увеличились на 31 237 тыс. рублей или в 2,1 раза и составили по состоянию на 01 января 2016 года 60 162 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 28 925 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России увеличились на 9 321 тыс. рублей или на 40,0% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 32 633 тыс. рублей (01 января 2015 года – 23 312 тыс. рублей).

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

*Комиссионные доходы* за 2015 год по сравнению с 2014 годом увеличились на 11 073 тыс. рублей или на 7,7% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 155 618 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 144 545 тыс. рублей).

Основная сумма *прочих операционных доходов* получена от сдачи и реализации имущества Банка, оказания юридических услуг, а также в результате возврата налоговых платежей прошлых лет. Данная статья доходов за 2015 год по сравнению 2014 годом снизилась на 21 727 тыс. рублей или на 75,3% и составила по состоянию на 01 января 2016 года 7 127 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 28 854 тыс. рублей). Без учета возврата налоговых платежей прочие операционные доходы по состоянию на 01 января 2016 года составили 6 231 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 9 071 тыс. рублей).

На фоне стремительного роста курса евро и доллара США в начале 2015 года, а также роста спроса населения на наличную иностранную валюту, доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 36 905 тыс. рублей или на 21,1% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 212 051 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 175 146 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат целесообразно рассматривать чистый доход по данным операциям, который фактически увеличился на 3 484 тыс. рублей или на 20,3% и составил по

состоянию на 01 января 2016 года 20 610 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 17 126 тыс. рублей).

Расходы Банка за 2015 год составили 1 330 709 тыс. рублей, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 15 516 тыс. рублей или на 1,2% (на 01 января 2015 года – 1 346 225 тыс. рублей). Без учета созданных резервов, расходов от переоценки иностранной валюты и расходов от уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств сумма расходов по состоянию на 01 января 2016 года составляет 406 398 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 54 528 тыс. рублей или на 11,8% (на 01 января 2015 – 460 926 тыс. рублей).

Доля **процентных расходов** в структуре расходов Банка составила 8,9%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению с 2014 годом на 17 304 тыс. рублей или на 12,7% и составили по состоянию на 01 января 2016 года 119 032 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 136 336 тыс. рублей). Основной причиной снижения процентных расходов явилось снижение задолженности перед АО «МСП Банк» в результате ее досрочного гашения.

Динамика основных процентных расходов Банка за 2015 год по сравнению с 2014 годом следующая:

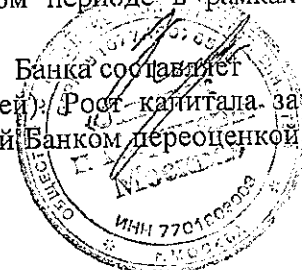
- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 11 634 тыс. рублей или на 13,3% и составили 99 159 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 87 525 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 9 501 тыс. рублей или на 52,2% и составили 8 710 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 18 211 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (АО «МСП Банк») уменьшились на 16 316 тыс. рублей или на 62,4% и составили 9 829 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 26 145 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам (векселям) уменьшились на 3 121 тыс. рублей или на 70,1% и составили 1 334 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 4 455 тыс. рублей).

**Операционные расходы**, включая расходы по уступке прав требования по заключенным ранее договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 129 206 тыс. рублей, на 01 января 2016 года составили 370 573 тыс. рублей. Без учета расходов от реализации ссуд операционные расходы составили 241 367 тыс. рублей, что ниже показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 33 011 тыс. рублей или на 12,0% (на 01 января 2015 года – 274 378 тыс. рублей).

**Комиссионные расходы** на 01 января 2016 года составили 22 746 тыс. рублей, что ниже показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 1 616 тыс. рублей или на 6,6% (на 01 января 2015 года – 24 362 тыс. рублей).

Значительной статьей доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 2015 год доходы от восстановления резервов составили 558 917 тыс. рублей, расходы от создания резервов – 616 019 тыс. рублей. Отрицательное сальдо за 2015 год составило 57 102 тыс. рублей. На данный результат повлияло как создание резервов на возможные потери по ссудам до требуемых нормативными актами размеров в результате изменения качества ссуд, так и восстановление резервов по ссудам, которые были реализованы Банком в отчетном периоде в рамках договоров уступки прав требований в размере 125 693 тыс. рублей.

На 01 января 2016 года сумма собственных средства (капитал) Банка составляет 804 581 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 758 561 тыс. рублей). Рост капитала за отчетный год составил 6,1% и преимущественно связан, с проведенной Банком переоценкой основных средств в 2015 году.



## 6. Решения о распределении чистой прибыли.

Вопрос о распределении чистой прибыли (выплате дивидендов) по итогам 2015 года будет рассмотрен на предстоящем заседании Совета директоров в апреле 2016 года. Выплата дивидендов в 2015 году по итогам работы Банка за 2014 год не осуществлялась.

## 7. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

### 7.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012 N 385-П (далее - Положение № 385-П) и другими действующими инструктивными и нормативными документами с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых методов и принципов учета, определяемых Учетной политикой Банка в соответствии с действующими нормативными документами.

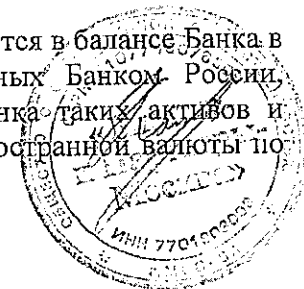
- отражение активов и обязательств;
- вложения в ценные бумаги;
- собственные ценные бумаги;
- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- объекты залога;
- признание доходов и расходов.

### Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты по отношению к рублю.



## Вложения в ценные бумаги

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Если текущая (справедливая) стоимость указанных ценных бумаг может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости с учетом переоценки.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В случае наличия активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг исходит из следующего:

- для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка, на котором работает Банк;
- для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная торговым оператором, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. При отсутствии средневзвешенной цены в расчет принимается рыночная цена, рассчитанная торговым оператором. При отсутствии средневзвешенной и рыночной цены, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена по последней сделке в течение последних 90 дней и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;
- если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска;
- цена закрытия принимается по данным организатора торговли;
- при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Рейтер либо другого источника информации;
- если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В отсутствие активного рынка Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг использует следующую информацию:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона;
- другие методы, например, размер чистых активов, приходящихся на одну акцию;

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением и при необходимости формируется резерв на возможные потери. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска

(эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Существенное изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в сторону понижения по отношению к балансовой стоимости (отрицательная переоценка) является признаком обесценения и на нее создается резерв на возможные потери.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Списание ценных бумаг при их выбытии осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

### **Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные Банком собственные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах. Если вексель размещен по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения учитывается на балансовом счете «дисконт по выпущенным ценным бумагам». Процентные расходы по векселям, в том числе выпущенных с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

### **Основные средства**

Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке (стоимости), включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

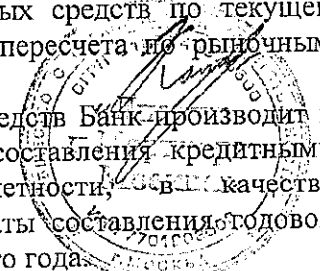
Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк не чаще одного раза в три года (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года), по распоряжению руководителя, переоценит только одну группу однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости - «Здания и сооружения» путем пересчета по рыночным ценам, подтвержденным отчетами оценщика.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств Банк производит в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в качестве корректирующего события после отчетной даты в период до даты составления годовой отчетности, то есть не позднее последнего рабочего дня марта нового года.



Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение.

Банк проводит проверку на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, и отражает оборотами текущего года.

Текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, - это цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении операции на добровольной основе между независимыми, хорошо осведомленными участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении текущей справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов (на основании справок МУП БТИ г. Нижневартовска, отчетов независимых оценщиков);
- исходные данные, разрабатываемые с использованием общедоступной информации о фактических ценах на сопоставимые активы на активных и неактивных рынках, и другие подтверждаемые рынком исходные данные, полученные в сети Интернет, СМИ и т.д. Полученные исходные данные подлежат корректировке в зависимости от факторов, специфических для данного актива. Корректирующими факторами являются состояние или местонахождение актива, степень, в которой исходные данные относятся к сопоставимым активам, объем деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- при отсутствии договоров купли-продажи аналогичных активов и активного рынка, справедливая стоимость определяется на основании самой достоверной информации, имеющейся в наличии.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует сравнительный подход, основанный на сравнении объекта оценки с его аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах. Аналогом объекта оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

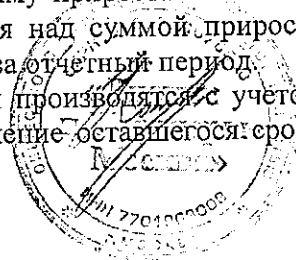
Если текущая справедливая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, то актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, и Банк признает убыток от обесценения.

Убыток от обесценения – это сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации, превышает его текущую справедливую стоимость.

Убыток от обесценения признается Банком немедленно в составе расходов за отчетный период, если актив не учитывается по переоцененной стоимости.

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки. Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива. Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива Банк признает в составе расходов за отчетный период.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.



### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется по состоянию на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их поступления. Рыночная цена определяется с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ.

Сумма НДС, предъявленная при приобретении и (или) создании нематериальных активов, учитывается в их стоимости до даты введения нематериальных активов в эксплуатацию.

В целях налогового учета, первоначальной стоимостью амортизируемых нематериальных активов признается фактическая сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

### **Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, залога до момента принятия решения о его реализации или использовании в банковской деятельности. Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактуры Банку не представлен, то стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

Материальные запасы учитываются на счетах по их учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Материальные запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы. Единицей материальных запасов для целей бухгалтерского учета признается номенклатурный номер. Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

### **Объекты залога**

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта. При изменении условий предоставления кредита, а также при погашении части основного долга и процентов, сумма учтенного залога (обеспечения, поручительства) остается неизменной и подлежит списанию после погашения кредитных обязательств в полном объеме.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным п.6.2.1 п.6.2.2 Положения Банка России № 254-П соответственно и II категории качества, а именно – недвижимости, соответствующей критериям, определенным п.6.3.1 Положения Банка России № 254-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются сведения МУП Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;



- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет справедливую стоимость обеспечения путем уменьшения рыночной стоимости обеспечения на расходы, связанные с его реализацией. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения, по состоянию на 01 января 2016 года принимались равными 4% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и поведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости, по сравнению с предыдущей отчетной датой, Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

#### Признание доходов и расходов

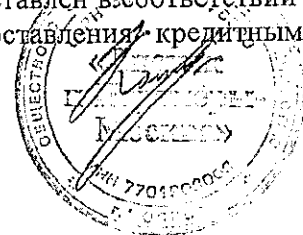
В соответствии с Положением № 385-П от 16.07.2012 года и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение дохода признается *определенным* (вероятность получения дохода является безусловной или высокой). Учет начисленных процентов отражается на балансовых счетах требований по получению процентов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается *неопределенным* (получение дохода является проблемным или безнадёжным). Учет начисленных процентов, отражается на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, а на счетах доходов подлежат отражению в день их фактического получения.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается *определенной*.

Филиал Банка в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на отдельном балансе.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк, при составлении отчетности, руководствуется Указанием Банка России от 16.07.2012 года № 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в территориальное управление Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24.01.2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации». Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".



## **7.2 Информация о характере и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

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

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Изменение в Учетной политике Банка в 2015 году было связано с включением в состав Приложений к Учетной политике на 2015 год Приложения №31 «Регламент по завершению операционного дня».

## **7.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.**

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности:

- стоимость ценных бумаг;
- резервы на возможные потери;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

В соответствии с Положением №385-П, оценка эмитентов, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Банком на регулярной основе проводится анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением №283-П.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, утвержденным в Учетной политике.

## **7.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.**

При разработке Учетной политики АО Банка «Ермак» на 2016 год, были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу изменениями в Положение Банка России от 16.01.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений). Кроме того, учтены требования вступивших в силу, Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных

организациях, Положения Банка России от 15.04.2015 г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

Так, в Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие основные изменения и дополнения:

- с 01.01.2016 года при учете большинства однородных групп основных средств Банк применяет новую модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- для целей имущества Банка введены новые понятия «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определены модели и способы ведения их бухгалтерского учета;

- увеличен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. С 01.01.2016 года Банк относит к основным средствам предметы, стоимостью более 100 тысяч рублей;

- изменен способ отражения в бухгалтерском учете переоценки основных средств по группе «Здания и сооружения». С 01.01.2016 переоценка производится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

- изменен порядок отражения в бухгалтерском учете премии, уплаченной при приобретении долговых обязательств. С 01.01.2016 года сумма премии в течение срока обращения долгового обязательства равномерно списывается на расходы;

- определены методы оценки;

- введены новые понятия, используемые для целей бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка – «краткосрочные вознаграждения работникам», «долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности», «прочие долгосрочные вознаграждения работникам», «выходные пособия». Определен порядок их бухгалтерского учета;

- определены методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее - срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);

- определены новые принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка будут производиться по мере изменений требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменений перечня операций, осуществляемых Банком.

#### 7.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД, которые происходили в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние Банка. В бухгалтерском учете отражены корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - события, подтверждающие

существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2015 год	2014 год
Отложенное налогообложение	-11 041	0
<i>влияние на капитал</i>	<i>-11 041</i>	<i>0</i>
Переоценка основных средств	55 435	0
<i>влияние на капитал</i>	<i>55 435</i>	<i>0</i>
Восстановление (доначисление) резерва на возможные потери	-153	-4 157
Доходы (расходы) по налогам и сборам	-47	-26
Доходы (расходы) по прочим операции СПОД (комиссии, абонентская плата, услуги связи, расчетные услуги, коммунальные услуги, транспортные, эксплуатационные расходы и т.п.)	-2 179	-691
Итого влияние на источники собственных средств (капитал)	42 015	-4 874
<i>в т.ч. влияние на прибыль</i>	<i>-2 379</i>	<i>-4 874</i>

#### 7.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

#### 7.7 Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

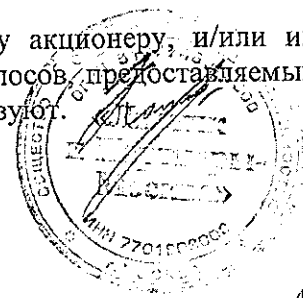
Расчет величины базовой прибыли (убытка) на акцию производится в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. №29н.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (за период 2014-2015 года акции Банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук):

Наименование	2015 год	2014 год
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, руб.	766 490.38	12 371 656.20
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, шт.	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	0.192	3.093

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводненная прибыль на акцию Банком отдельно не определяется.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.



## 8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 8.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

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

Наименование	тыс. рублей	
	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Наличные денежные средства	186 747	166 637
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	217 173	256 077
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50 120	85 428
- банках	32 239	60 898
- в небанковских кредитных организациях	17 881	24 530
<i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i>	285	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>453 755</b>	<b>508 142</b>

В настоящий момент Банком сформирована сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 01 января 2016 года представлена 23 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 11 счетов, в иностранной валюте - 12 счетов. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках – корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и небанковским кредитным организациям, имеющим высокий рейтинг.

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 января 2016 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2015 года - 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

Чистая ссудная задолженность:

	тыс. рублей					
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.	Изменение абсолютное	Изменение в процентах	Доля в активах Банка на 01.01.2016 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2015 г.
Межбанковские кредиты	1 458	371 125	-369 667	-99.6%	0.0%	10.4%
Депозиты в Центральном Банке	548 000	373 000	175 000	46.9%	18.7%	10.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 561 059	1 829 997	-268 938	-14.7%	53.2%	51.4%
<i>в т.ч. просроченная</i>	237 618	183 945	53 673	29.2%	8.1%	5.2%

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.	Измене- ние абсолют ное	Измене- ние в процентах	Доля в активах Банка на 01.01.2016 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2015 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	111 475	139 642	-28 167	-20.2%	3.8%	3.9%
<i>в т.ч. просроченная</i>	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	365 979	570 234	-204 255	-35.8%	12.5%	16.0%
<i>в т.ч. просроченная</i>	168 228	156 568	11 660	7.4%	5.7%	4.4%
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 587 971	3 283 998	-696 027	-21.2%	88.3%	92.3%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	455 412	485 203	-29 791	-6.1%	15.5%	13.6%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	353 944	272 298	81 646	30.0%	12.1%	7.7%
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 132 559</b>	<b>2 798 795</b>	<b>-666 236</b>	<b>-23.8%</b>	<b>72.7%</b>	<b>78.7%</b>

Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (далее-ссуды) Банка по состоянию на 01 января 2016 года составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям – 53,2%. На фоне снижения общего объема кредитного портфеля Банка за 2015 год, которое составило 21,2%, сокращение ссуд, предоставленных юридическим лицам-некредитным организациям составило 14,7% и явилось следствием более тщательного подхода к оценке финансового положения заемщиков и предъявления более высоких требований к обеспечению по ссудам.

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

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

Наименование	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %	на 01.01.2015 года	тыс. рублей	
				Доля на 01.01.2015г., в %	
Строительство	581 545	34,8%	564 430	28,7%	
Торговля, ремонт	459 147	27,5%	622 920	31,6%	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 690	2,9%	64 013	3,2%	
Транспорт и связь	37 236	2,2%	95 740	4,9%	
Добыча полезных ископаемых	20 760	1,2%	28 073	1,4%	

Наименование	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %	на 01.01.2015 года	Доля на 01.01.2015г., в %
Операции с недвижимостью	17 461	1,1%	99 790	5.1%
Прочие виды	506 695	30,3%	494 671	25.1%
<b>ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 672 534</b>	<b>100%</b>	<b>1 969 639</b>	<b>100%</b>

Кредитный портфель юридических лиц-некредитных организаций, включая индивидуальных предпринимателей, состоит из ссуд, предоставленных на финансирование текущей деятельности заемщиков. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами по состоянию на 01 января 2016 составляют 22 990 тыс. руб., требования по учтенным векселям 5 236 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.- указанные требования отсутствовали).

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сократилась за отчетный период на 35,8%. Данное снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков, возникшее в результате нестабильной экономической ситуации в стране.

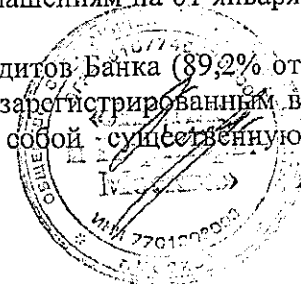
По состоянию на 01.01.2016 г. наибольший удельный вес – 90,8% составляют кредиты, выданные на потребительские нужды.

#### Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

Наименование	тыс. рублей			
	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %	на 01.01.2015 года	Доля на 01.01.2015г., в %
Ссудная задолженность, в т.ч.	365 979	100%	570 234	100%
Ипотечные ссуды	10 520	2.9%	15 056	2.7%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	22 919	6,3%	36 072	6.3%
Иные потребительские ссуды	332 540	90,8%	519 106	91.0%
Требования, признаваемые ссудами	0	0%	0	0%
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0%	0	0%
<b>ИТОГО кредитный портфель физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>365 979</b>	<b>100%</b>	<b>570 234</b>	<b>100%</b>

Также в рамках потребительского кредитования продолжен, начатый в сентябре 2014 года, проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 января 2016 года составила 1 563 тыс. рублей. Также в 2015 году Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 января 2016 года составила 737 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2016 года основная часть всех кредитов Банка (89,2% от всего объема кредитного портфеля) была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Ханты-Мансийском автономном округе-Югра, что представляет собой существенную географическую концептрацию.



**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)**

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Тюменская область, в т.ч.	1 888 328	2 465 233
- ХМАО	1 818 233	2 358 185
- ЯНАО	0	4 100
Краснодарский край	84	439
г. Москва	0	4 100
Московская область	150 000	70 000
Самарская область	101	101
<b>ИТОГО ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>2 038 513</b>	<b>2 539 873</b>

В зависимости от срока, оставшегося до погашения, у Банка по-прежнему преобладают ссуды с оставшимся сроком в промежутке от 1 года до 3-х лет, что составляет 30,6% от ссудной задолженности до вычета сформированных резервов на возможные потери (на 01.01.2015г. - 42,0%).

**Структура кредитного портфеля юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %	на 01.01.2015 года	Доля 01.01.2015г., в %
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	485 263	23,8%	406 380	16,0%
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	143 558	7,1%	126 993	5,1%
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	303 934	14,9%	228 588	8,9%
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	384 219	18,8%	482 576	19,1%
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	622 846	30,6%	1 066 748	42,0%
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	98 693	4,8%	228 588	8,9%
<b>ИТОГО ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>2 038 513</b>	<b>100%</b>	<b>2 539 873</b>	<b>100%</b>

Как и в прошлом году, в 2015 году Банк осуществлял операции по размещению средств на межбанковском рынке. Сравнительная информация о структуре и количестве операций представлена ниже:

тыс. рублей

Сроки размещения	2015 год		2014 год	
	Кол-во операций	Сумма	Кол-во операций	Сумма
на 1 день	382	79 285 000	305	68 760 000
от 2 до 7 дней	99	20 848 000	81	18 280 000



Сроки размещения	2015 год		2014 год	
	Кол-во операций	Сумма	Кол-во операций	Сумма
от 8 до 30 дней	14	1 400 000	2	370 000
от 31 до 90 дней	3	220 000	0	0
от 91 до 180 дней	1	20 000	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>499</b>	<b>101 773 000</b>	<b>388</b>	<b>87 410 000</b>

В рамках заключенного с Банком России Генерального соглашения о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации за 2015 год было заключено 240 сделок и размещено в депозит 64 561 000 тыс. рублей. Сравнительная информация о структуре и количестве операций представлена ниже:

Сроки размещения	2015 год		2014 год	
	Кол-во операций	Сумма	Кол-во операций	Сумма
до востребования	1	548 000	32	4 480 000
овернайт	239	64 013 000	236	74 370 000
<b>ИТОГО</b>	<b>240</b>	<b>64 561 000</b>	<b>268</b>	<b>78 850 000</b>

тыс. рублей

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

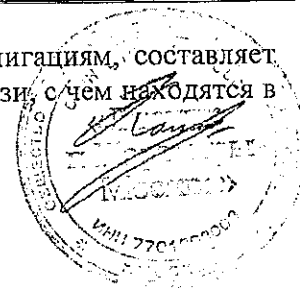
В 2015 году АО БАНК «Ермак» не проводил активную политику в области работы с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Операции по приобретению и продаже данных ценных бумаг не осуществлялись.

#### Портфель ценных бумаг

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.01.2016 года			на 01.01.2015 года		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	30 383	30 196	29 000	29 728	29 211
<b>ИТОГО</b>		<b>29 000</b>	<b>30 383</b>	<b>30 196</b>	<b>29 000</b>	<b>29 728</b>	<b>29 211</b>

тыс. рублей

Оставшийся срок погашения по всем, имеющимся у Банка облигациям, составляет свыше 1 года. Указанные облигации являются высоколиквидными, в связи с чем находятся в ломбардном списке Банка России.



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

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2015 года	96 751	3 628	0	160	62 752	163 291
Поступления за год	21 659	70 141	28 228	0	95 818	215 846
Переоценка	67 257	0	0	0	0	67 257
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	36 387	25 983	28 228	20	81 607	172 225
Амортизационные отчисления за год, в т.ч.	17 912	308	0	20	0	18 240
<i>в результате переоценки</i>	<i>11 822</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 822</i>
Списания за год	18 475	25 675	28 228	0	81 607	153 985
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2016 года	149 280	47 786	0	140	76 963	274 169
Сформированный резерв на возможные потери	0	4 522	0	0	0	4 522

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2014 года	99 674	3 365	104	181	29 253	132 577
Поступления за год	6 169	1 397	0	0	37 903	45 469
Переоценка	297	0	0	0	0	297
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	9 389	1134	104	21	4 404	15 052
Амортизационные отчисления за год	4 493	34	0	21	0	4 548
Списания за год	4 896	1100	104	0	4 404	10504
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2015 года	96 751	3 628	0	160	62 752	163 291
Сформированный резерв на возможные потери	0	667	0	0	0	667

Увеличение статьи бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01 января 2016 года по сравнению с данными на начало года произошло за счет проведенной переоценки основных средств и в

результата учета в составе недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности имущества, полученного по договорам отступного. Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, в 2015 году составила 89 567 тыс. рублей (в 2014 году - 33 831 тыс. рублей).

Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на следующие даты:

- нежилое помещение (дополнительный офис) по состоянию на 25 декабря 2015 года;
- нежилое помещение №№1001, 1002 (операционная касса), №1001 (операционная касса) по состоянию на 25 декабря 2015 года;
- нежилое помещение №1018 (операционная касса) по состоянию на 28 декабря 2015 года;
- нежилое здание – акционерный банк Ермак по состоянию на 29 декабря 2015 года;
- нежилое помещение (гаражный бокс) по состоянию на 30 декабря 2015 года.

Оценка объектов недвижимости была проведена членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска», г. Нижневартовск, ул. Омская, 4а в составе:

- Шестопал Елена Анатольевна – Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 29.12.2007г., реестровый № 002513.
- Шабалина Ольга Николаевна - Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 25.04.2011г., реестровый № 007331.

При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

На основании отчетов оценочного предприятия стоимость основных средств в части недвижимости в результате переоценки увеличилась на 67 257 тыс. рублей, амортизационные отчисления увеличились на 11 822 тыс. рублей. Влияние проведенной переоценки на капитал составило 55 435 тыс. рублей (с учетом отложенного налога - 44 394 тыс. рублей).

К нематериальным активам Банка на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. отнесен товарный знак и Интернет-сайт Банка (затраты на создание Интернет-сайта).

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

#### 8.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов,

На 01.01.2016 года	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения			
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	17 031	3 062	13 969	0	0

На 01.01.2016 года	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Начисленные проценты по финансовым активам	15 218	1 254	13 964	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	1 808	1 808	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	5	0	5	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в том числе	15 220	1 664	4 613	4 130	4 813	0
Предоплата за товары и услуги	2 639	1 664	124	444	407	0
Прочие нефинансовые активы	12 581	0	4 489	3 686	4 406	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>32 251</b>	<b>4 726</b>	<b>18 582</b>	<b>4 130</b>	<b>4 813</b>	<b>0</b>

тыс. рублей

На 01.01.2015 года	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	22 040	3 987	18 053	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	18 517	464	18 053	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	3 523	3 523	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в том числе	16 153	4 513	1 721	1 582	8 337	
Предоплата за товары и услуги	4 644	2 940	1 426	200	78	0
Прочие нефинансовые активы	11 509	1 573	295	1 382	8 259	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>38 193</b>	<b>8 557</b>	<b>19 774</b>	<b>1 582</b>	<b>8 337</b>	<b>0</b>

## 8.6. Средства кредитных организаций

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

За 2015 год денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 января 2016 года остаток привлеченных средств от АО «МСП Банк» составляет 16 398 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 249 618 тыс. рублей). Банк не допускал в отчетном периоде случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

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

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

Объем портфеля привлеченных денежных средств физических лиц во вклады на 01 января 2016 года составил 1 103 771 тыс. рублей, из них 1 011 252 тыс. рублей составили срочные вклады, объем которых увеличился по сравнению с данными на 01 января 2015 года на 11,7% и 92 519 тыс. рублей – это денежные средства на вкладах «до востребования», объем которых снизился за год на 17,2%.

В целом, по сравнению с аналогичными данными предыдущего отчетного года произошло увеличение средств по вкладам физических лиц на 8,5%.



**Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.**

тыс. рублей

Вклады физических лиц	на 01.01.2016 года			на 01.01.2015 года			Динамика, в %		
	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого	рубли	иностранная валюта	итого
до востребования	81 293	11 226	92 519	98 592	13 192	111 784	-17.5%	-14.9%	-17.2%
срочные	956 870	54 382	1 011 252	857 216	47 930	905 146	11.6%	13.5%	11.7%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 038 163</b>	<b>65 608</b>	<b>1 103 771</b>	<b>955 808</b>	<b>61 122</b>	<b>1 016 930</b>	<b>8.6%</b>	<b>7.3%</b>	<b>8.5%</b>

В 2015 году привлечение новых срочных вкладов и удержание действующих вкладов при их продлении Банк осуществлял путем поддержания процентных ставок на уровне рыночных ставок банков-конкурентов в регионе, а также посредством применения со стороны Банка гибкой процентной политики в отношении вкладов населения.

В 2015 году были разработаны и внедрены следующие виды срочных вкладов для населения:

тыс. рублей

Вид вклада	Дата начала действия	Количество открытых счетов	Остаток денежных средств, привлеченных во вклад на 01.01.2016 года
Оптимальный	19.01.2015г.	320	48 584
Оптимальный плюс	10.03.2015г.	155	28 491
За Победу!	10.04.2015г.	507	219 951
Снегурочка-2016	01.12.2015г.	9	1 146
Дед Мороз-2016	01.12.2015г.	18	3 375

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности. Банк перечислил за 2015 год в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 4 669 тыс. рублей (за 2014 год - 5 123 тыс. рублей).

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

АО БАНК «Ермак» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. В 2015 году Банк продолжал осуществлять эмиссию международных банковских карт VISA Electron (за год выпущено 1 371 карта), VISA Classic (за год выпущено 53 карт) и VISA Gold (за год выпущено 39 карт), которые имеют дополнительные гарантии платежеспособности для держателя, более высокие платежные лимиты и ряд других преимуществ. Всего за год было эмитировано 1 463 банковских карт. На конец года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 5 661 штуку.

тыс. рублей

Вид СКС	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года	Динамика, в %
Резиденты	69 452	71 211	-2,5%
Нерезиденты	332	191	73,8%
<b>Итого на СКС</b>	<b>69 784</b>	<b>71 402</b>	<b>-2,3%</b>

**Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями**

тыс. рублей

Категория	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изм-е абсолютное	Изменение в процентах	Доля в обязательствах Банка на 01.01.2016 г.	Доля в обязательствах Банка на 01.01.2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	49 328	47 310	2 018	4,3%	2,3%	1,7%
Текущие/расчетные счета	49 328	47 310	2 018	4,3%	2,3%	1,7%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	845 120	1 301 935	-456 815	-35,1%	39,9%	46,7%
Текущие/расчетные счета	819 772	1 130 698	-310 926	-27,5%	38,7%	40,5%
Срочные депозиты	25 348	171 237	-145 889	-85,2%	1,2%	6,1%
Физические лица всего, в том числе:	1 173 610	1 088 425	85 185	7,8%	55,4%	39,0%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	162 358	183 279	-20 921	-11,4%	7,7%	6,6%
Срочные депозиты	1 011 252	905 146	106 106	11,7%	47,7%	32,4%
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 068 058</b>	<b>2 437 670</b>	<b>-369 612</b>	<b>-15,2%</b>	<b>97,6%</b>	<b>87,4%</b>

В 2015 году наблюдалось снижение зависимости перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)). В абсолютном выражении размер обязательств Банка перед ними по состоянию на 01 января 2016 года снизился на 282 591 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Учитывая динамику размера обязательств Банка – снижение с 2 790 202 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2015 года до 2 118 697 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2016 года - доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)) снизилась и составила 19,9% (на 01 января 2015 года – 25,3%).

Распределение привлеченных ресурсов от клиентов – некредитных организаций, являющихся юридическими лицами по секторам экономики представлено ниже:

Сектор экономики	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года	Динамика, в %
Сектор предприятий, в том числе:	894 448	1 349 245	-33,7%

Сектор экономики	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года	Динамика, в %
- нефинансовых предприятий	894 207	1 348 981	-33.7%
- финансовых предприятий	241	264	-8.7%
<b>ИТОГО</b>	<b>894 448</b>	<b>1 349 245</b>	<b>-33.7%</b>

Для привлеченных средств клиентов - некредитных организаций характерна следующая принадлежность и отраслевая структура:

тыс. рублей

Отрасль экономики	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %	на 01.01.2015 года	Доля на 01.01.2015г., в %
Оптовая и розничная торговля	291 225	14.1%	396 113	16.2%
Строительство	131 546	6.4%	197 180	8.1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	128 570	6.2%	241 207	9.9%
Транспорт и связь	106 641	5.2%	99 913	4.1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 159	3.4%	248 535	10.2%
Добыча полезных ископаемых	47 943	2.3%	37 579	1.5%
Обрабатывающие производства	39 077	1.9%	61 678	2.5%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	29 304	1.4%	19 687	0.8%
Гостиницы и рестораны	18 189	0.9%	3 430	0.1%
Финансовая деятельность	11 986	0.6%	18 863	0.8%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	6 746	0.3%	7 776	0.3%
Образование	6 035	0.3%	7 931	0.3%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 947	0.2%	5 926	0.2%
Прочие	1 080	0.1%	3 427	0.1%
<b>Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>894 448</b>	<b>43.3%</b>	<b>1 349 245</b>	<b>55.3%</b>
Физические лица	1 173 610	56.7%	1 088 425	44.7%
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>1 173 610</b>	<b>56.7%</b>	<b>1 088 425</b>	<b>44.7%</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 068 058</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 437 670</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию на 01 января 2016 года остатки денежных средств на счетах депозитов, привлеченных от юридических лиц, составили 25 348 тыс. рублей, и в сравнении с аналогичным показателем на 01 января 2015 года снизились на 85,2%. Данное снижение обусловлено тем, что в условиях нестабильной экономической ситуации и участившимися случаями отзовов лицензий у банков, юридические лица предпочитают размещать денежные средства на депозиты в банках с государственным участием. Кроме того, у предприятий наблюдается снижение свободных денежных средств, которые возможно разместить на

депозиты.

Банк своевременно выполнял обязательства по выплате основной суммы долга и процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

### 8.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

По состоянию на 01 января 2016 года выпущенных долговых ценных бумаг на балансе Банка нет. На 01 января 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены простыми процентными векселями в сумме 75 500 тыс. рублей.

Всего в 2015 году выпущено 4 процентных векселя на сумму 2 513 тыс. рублей и 11 беспроцентных векселей на сумму 14 334 тыс. рублей (в 2014 году - 10 процентных векселя на сумму 75 500 тыс. рублей и 3 беспроцентных векселя на сумму 4 888 тыс. рублей). Все выпущенные векселя погашены по сроку.

Процентные расходы по погашенным векселям за 2015 год составили 1 334 тыс. рублей (за 2014 год - 4 455 тыс. рублей).

### 8.9 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.

тыс. рублей

На 01.01.2016 года	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	11 578	2 257	3 785	1 276	103	4 157
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	9 394	73	3 785	1 276	103	4 157
Прочие финансовые обязательства	2 184	2 184	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	10 859	0	293	3 859	18	6 689
Налоги к уплате	2 677	0	233	2 444	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	8 182	0	60	1 415	18	6 689
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22 437</b>	<b>2 257</b>	<b>4 078</b>	<b>5 135</b>	<b>121</b>	<b>10 846</b>

тыс. рублей

На 01.01.2015 года	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	19 765	189	3 862	10 278	370	5 066
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	19 650	74	3 862	10 278	370	5 066
Прочие финансовые обязательства	115	115	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	5 272	1 717	1 886	1 662	0	0
Налоги к уплате	2 153	0	541	1 612	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	3 119	1 717	1 345	50	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>25 037</b>	<b>1 906</b>	<b>5 748</b>	<b>11 940</b>	<b>370</b>	<b>5 066</b>



### 8.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

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

В течение отчетного года изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 января 2016 года, так же как и на 01 января 2015 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

Изменений в составе акционеров Банка в 2015 году не было:

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на 01.01.16 г.	на 01.01.15 г.	на 01.01.16 г.	на 01.01.15 г.	на 01.01.16 г.	на 01.01.15 г.
1	Закрытое акционерное общество Агрофирма "Нижневарговская"	366 800	366 800	1 834 000	1 834 000	9.170000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 965	773 965	3 869 825	3 869 825	19.349125	19.349125
5	Прочие миноритарные акционеры	201 775	201 775	1 008 875	1 008 875	5.044375	5.044375
	<b>ИТОГО</b>	<b>4 000 000</b>	<b>4 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>100.000000</b>	<b>100.000000</b>

### 9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

#### 9.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

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



тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч.	576 139	519 025	-57 114	711 101	578 605	-132 496
по ссудной и приравненной к ней задолженности	567 616	511 312	-56 304	699 493	566 283	-133 210
по начисленным процентам по финансовым активам	4 920	4 395	-525	7 323	8 431	1 108
по средствам на корреспондентских счетах	3 603	3 318	-285	4 285	3 891	-394
По прочим потерям, в т.ч.	39 880	39 892	12	31 543	28 107	-3 436
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	26 545	28 166	1 621	25 926	27 876	1 950
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	3 882	29	-3 853	334	4	-330
по внеоборотным запасам	6 191	8 994	2 803	2 805	0	-2 805
по прочим активам	3 262	2 703	-559	2 478	227	-2 251
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>616 019</b>	<b>558 917</b>	<b>-57 102</b>	<b>742 644</b>	<b>606 712</b>	<b>-135 932</b>

### 9.2 Информация о вознаграждении работникам

Наименование	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату (включая премии и компенсации)	135 250	167 317
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с	36 066	40 367

Наименование	2015 год	2014 год
законодательством Российской Федерации		
Расходы на обучение	249	534
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>171 565</b>	<b>208 218</b>

### 9.3 Информация о сумме курсовых разниц.

Наименование	2015 год	2014 год
Положительная курсовая разница	178 151	142 759
Отрицательная курсовая разница	-179 086	-142 655
<b>Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-935</b>	<b>104</b>

### 9.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Наименование	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	9 816
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 776	7 300
Расходы по налогу на имущество	2 545	1 990
Расходы по налогу на землю	705	413
Расходы по уплате государственной пошлины	817	725
Расходы по прочим налогам и сборам	55	54
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>10 898</b>	<b>20 298</b>

В течение 2015 и 2014 годов ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

### 9.5 Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.

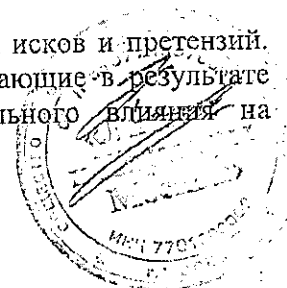
Основные средства Банка в 2015 году выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа.

	2015 год	2014 год
В результате инвентаризации (по первоначальной/переоцененной стоимости)	574	2 875
В результате реализации основных средств и недвижимости, в т.ч. временно неиспользуемой в основной деятельности (по первоначальной/переоцененной стоимости)	33 671	1 641
<b>Итого</b>	<b>34 245</b>	<b>4 516</b>

Финансовый результат от реализации основных средств за 2015 год – убыток 3 388 тыс. рублей (за 2014 год – прибыль 4 604 тыс. рублей). Убыток связан с реализацией недвижимости, полученной по договору об отступном в 2013 году.

### 9.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.



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

### 10.1 Политика и процедуры управления капиталом.

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

Согласно Стратегии развития АО БАНК «Ермак» на 2016-2020 годы при управлении собственным капиталом Банк ставит перед собой задачу вести уравновешенную по рискам политику, обеспечивать рост прибыли небольшими темпами с последующей капитализацией и выплатами минимальных дивидендов. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

На 01 января 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанная с учетом СПОД, составляет 804 581 тыс. рублей (на 01 января 2015 года - 758 561 тыс. рублей). Рост капитала за год составил 6,1% и связан, с проведенной Банком переоценкой основных средств. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (90,9% и 94,7% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил на отчетную дату - 7,8% (на 01 января 2015 г.- 1,0%). Убыток текущего года в структуре капитала сложился на фоне положительного финансового результата и обусловлен технологией расчета капитала в соответствии с Положением №395-П, а именно включением в расчет сумм расходов будущих периодов и отложенных налоговых обязательств.

Информация о структуре уставного капитала приведена в разделе 8.10.

В целях контроля за достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России № 139-И. В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в рискованные активы.

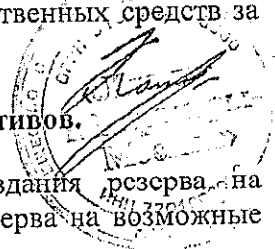
В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводится повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращения их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 10%. В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 26,2% (на 01 января 2015 года – 21,5%). Показатель улучшился на 4,7 п.п. вследствие сокращения кредитного портфеля Банка, увеличения созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также увеличения размера собственных средств за счет переоценки основных средств.

### 10.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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



тыс. рублей

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.01.2016 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 246 221	497 095	1 034 094	216 771	160 741	337 520
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	473 998	0	19 319	40 721	78 272	335 686
на 01.01.2015 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	3 100 062	1 338 495	829 260	433 790	77 154	421 363
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	501 832	0	17 867	87 984	38 266	357 715

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III, IV, V категории качества) на 01 января 2016 года составил 63,6% (на 01 января 2015 года - 51,9%).

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

### 11.1. Показатель финансового рычага

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

По состоянию на 01 января 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 27,4%, что выше показателя на начало года на 6,2 п.п. (на 01 января 2015 года - 21,2%). Улучшение показателя произошло за счет увеличения капитала Банка.

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

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 1 142 тыс. рублей и представляет собой сумму остатков по счетам незавершенных расчетов. Данное расхождение является незначительным и объясняется методикой расчета.

## 12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 13 805 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для

финансирования текущих операций Банка. Помимо этого, исключены остатки по корреспондентским счетам НОСТРО II категории качества, открытым в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ОАО АКБ «Связь-Банк» (за минусом сформированных резервов на возможные потери) в сумме 28 227 тыс. рублей. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в течение 2015 года было получено имущество на сумму 89 567 тыс. рублей (в 2014 году - 33 831 тыс. рублей).

В целях увеличения операционных возможностей Банка в 2015-2014 годах денежные потоки были направлены на обновление, применяемого в банковской деятельности оборудования и программного обеспечения. При определении необходимого размера денежных потоков, Банк руководствовался принципом экономической целесообразности затрат при поддержании конкурентоспособного перечня, оказываемых Банком услуг.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и предыдущий год свидетельствует о существенном снижении денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло, главным образом, за счет снижения объема привлеченных ресурсов и снижения поступления процентных доходов, возникших в результате сокращения объема ссудной задолженности.

Далее представлена информация по наиболее существенным статьям движения денежных средств, оказавшим влияние на снижение общих денежных потоков, в разрезе двух основных бизнес - направлений Банка: корпоративный бизнес и розничный бизнес. Розничный бизнес включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, кредитованию физических лиц. Корпоративный бизнес включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение и предоставление кредитов на рынке межбанковского кредитования.

тыс. рублей

Наименование статьи	2015 год			2014 год		
	корпоративный бизнес	розничный бизнес	итого	корпоративный бизнес	розничный бизнес	итого
<b>Денегные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>						
Проценты полученные	353 165	43 953	397 118	320 052	94 116	414 168
Проценты уплаченные	-29 847	-99 441	-129 288	-55 590	-99 335	-154 925
<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>						
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	278 434	139 226	417 660	-16 477	391 376	374 899
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-455 012	68 199	-386 813	-431 452	-9 209	-450 661

Инвестиционные потоки относительно предыдущего года увеличились ввиду реализации ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

### **13. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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

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

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

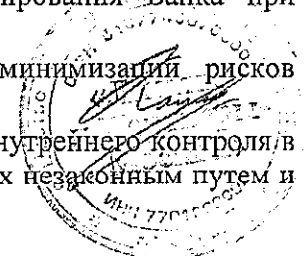
Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, процентный риск, фондовый риск, операционный риск, стратегический риск, риск концентрации, правовой риск, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Наиболее значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск и риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

В 2015 году развитие управления рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

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



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

Система контроля и управления рисками в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший):

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

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

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

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

Второй уровень:

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

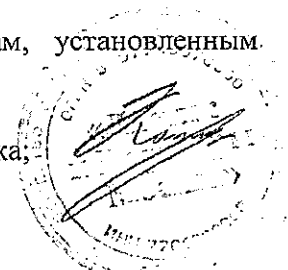
- анализ рисков Банка, посредством расчета необходимых показателей в целом по Банку, в т.ч. оценка достаточности капитала;
- контроль за соблюдением установленных лимитов банковских рисков;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;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

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

Третий уровень:

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

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





- обеспечение эффективного управления рисками, организация контроля за состоянием деятельности Банка и выполнением соответствующих решений Совета директоров Банка.

Четвертый уровень:

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

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

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

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

Исключительный уровень - (высший): Совет директоров Банка.

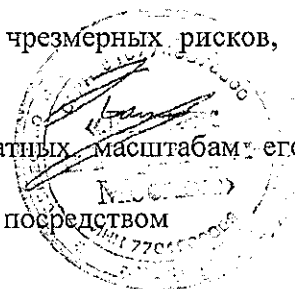
Функции Совета директоров:

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

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

Основными положениями стратегии в области управления рисками и Капиталом являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение Банком своих обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка посредством



- минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечения надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирования портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижения корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- обеспечения реализации стратегии развития Банка;
- поддержания оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

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

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

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

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

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

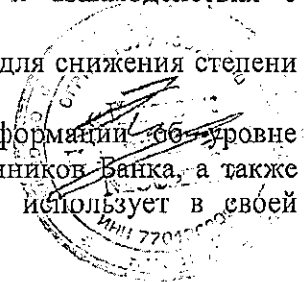
Страхование - процесс перекладывания за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию. Данный инструмент Банк применяет в отношении имущества Банка для снижения операционного риска.

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

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

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

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



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

С 2014 года в Банке утверждена методика расчета размера совокупного уровня риска. Информация по нему предоставляется Правлению Банка и Совету директоров в рамках отчета об управлении банковскими рисками. На протяжении 2015 года уровень совокупного риска не превышал предельного значения, установленного Советом директоров Банка.

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

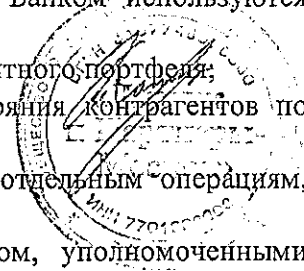
### 13.1 Кредитный риск.

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

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка. В 2015 году Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

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

- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по отдельным операциям, контрагентам, по кредитному портфелю в целом;
- согласование сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными



органами Банка;

- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- предоставление заемщиками и контрагентами залогов, гарантий или поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств перед Банком. В качестве залога по заемным средствам приоритетными являются недвижимость, транспортное и производственное оборудование. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;
- периодический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

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

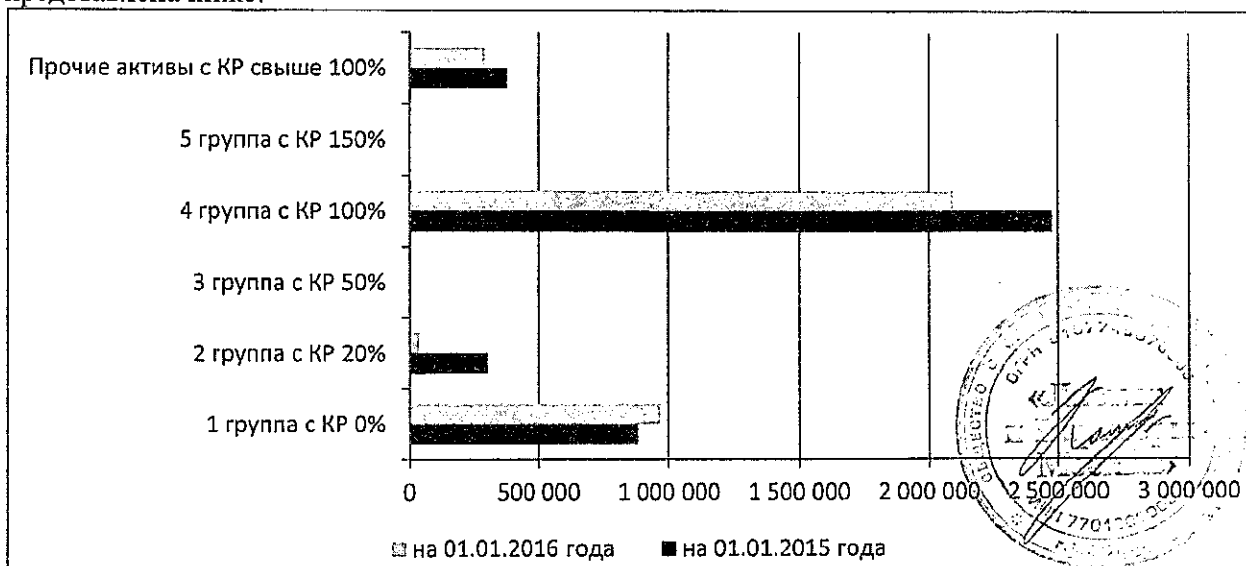
Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска. Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска. Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

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

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

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

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



Структура активов в разрезе групп риска:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	186 747	6,3%
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском счете в Банке России	765 323	26,1%
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	13 805	0,5%
<b>ИТОГО</b>	<b>965 875</b>	<b>32,9%</b>
Сумма активов Банка (ф.0409806)	2 932 213	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	17 351	0,6%
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	18 118	0,6%
<b>ИТОГО</b>	<b>35 469</b>	<b>1,2%</b>
Сумма активов Банка (ф.0409806)	2 932 213	X

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	14 447	0,5%
Вложения в долговые ценные бумаги	5 820	0,2%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом об участии в долевом строительстве	23 317	0,8%
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	43 264	1,5%
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	76 189	2,6%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам,	7 443	0,2%

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения		
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31 716	1,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>202 196</b>	<b>6,9%</b>
Сумма активов Банка (ф.0409806)	2 932 213	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, предусмотренном действующей Инструкцией Банка России № 139-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы I, II и V групп риска, прочие активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности, специальные коды по устранению дублирования счетов. По состоянию на 01.01.2016 года активы IV группы составили 1 707 403 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 58,2% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение отчетного года произошло уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100%, на 20,2%, прочие активы с повышенным коэффициентом риска уменьшились на 6,2%. Такое изменение долей активов обусловлено уменьшением на 19,7% размера портфеля кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам года показали незначительное увеличение, а активы 2 группы значительно сокращены за счет отсутствия депозитов Банка размещенных на рынке МБК по состоянию на 01.01.2016 г.

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

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2016 года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	62 674	21 845	32 339	0	0	8 490	1,7%
Корреспондентские счета	58 547	21 608	28 513	0	0	8 426	1,6%
Межбанковские кредиты и депозиты	1 458	0	1 458	0	0	0	0,0%
Требования по получению процентных доходов	1	0	1	0	0	0	0,0%
Прочие активы	2 668	237	2 367	0	0	64	0,1%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 688 469	345 960	889 127	172 090	45 513	235 779	45,8%
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	497 776	150 342	347 434	0	0	0	13,5%
Задолженность по ссудам,	1 151 768	190 708	533 434	148 396	45 019	234 211	31,2%

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак» за 2015 год

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2016 года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
предоставленным субъектам МСП, в том числе							
Учтенные векселя	5 236	5 236	0	0	0	0	0,1%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 990	0	0	22 990	0	0	0,6%
Требования по получению процентных доходов	13 933	4 400	8 259	704	494	76	0,4%
Прочие активы	2 002	510	0	0	0	1 492	0,0%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	371 255	42 290	78 951	41 383	115 228	93 403	10,1%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	22 919	5 206	5 455	3 327	7 518	1 413	0,6%
Ипотечные ссуды	10 520	5 004	2 957	2 469	0	90	0,3%
Иные потребительские ссуды	332 540	31 548	70 014	34 877	106 758	89 343	9,0%
Требования по получению процентных доходов	3 232	162	525	710	952	883	0,1%
Прочие активы	2 044	370	0	0	0	1 674	0,1%
<b>Итого на 01.01.2016 г.</b>	<b>2 122 398</b>	<b>410 095</b>	<b>1 000 417</b>	<b>213 473</b>	<b>160 741</b>	<b>337 672</b>	<b>57,6%</b>
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 685 285	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	57,6%	11,1%	27,1%	5,8%	4,4%	9,2%	x

Информация по размерам резерва, сформированного под активы Банка:

тыс. рублей

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2016 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 815	8 815	8 815	325	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 712	8 712	8 712	286	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	15	15	15	15	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2016 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Прочие активы	88	88	88	24	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	312 339	299 378	299 378	13 170	30 042	20 387	235 779
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	9 474	6 192	6 192	6 192	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	295 971	286 292	286 292	6 814	25 122	20 145	234 211
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 828	4 828	4 828	0	4 828	0	0
Требования по получению процентных доходов	574	574	574	164	92	242	76
Прочие активы	1 492	1 492	1 492	0	0	0	1 492
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	163 448	161 283	161 283	2 457	9 525	57 885	91 416
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	6 436	6 436	6 436	558	631	3 834	1 413
Ипотечные ссуды	721	721	721	43	588	0	90
Иные потребительские ссуды	153 093	150 928	150 928	1 839	8 162	53 565	87 362
Требования по получению процентных доходов	1 524	1 524	1 524	17	144	486	877
Прочие активы	1 674	1 674	1 674	0	0	0	1 674
<b>Итого на 01.01.2016 г.</b>	<b>484 602</b>	<b>469 476</b>	<b>469 476</b>	<b>15 952</b>	<b>39 567</b>	<b>78 272</b>	<b>335 685</b>

За 2015 год объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 42 214 тыс. рублей или на 7,4% и составил 527 098 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2015 года объем данных активов составлял 569 312 тыс. рублей). В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64



Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Суды предоставленные всего, в том числе:	515 539	6 144	3 023	41 931	464 441
юрیدическим лицам	278 870	0	950	29 900	248 020
физическим лицам	236 669	6 144	2 073	12 031	216 421
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	3 069	4	51	1 151	1 863
к юридическим лицам	571	0	37	44	490
к физическим лицам	2 498	4	14	1 107	1 373
Итого на 01.01.2016 г.	527 098	6 148	3 074	43 082	474 794
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 685 285	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	14,3%	0,2%	0,1%	1,2%	12,8%

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 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
Суды предоставленные всего, в том числе:	558 870	34 052	27 140	77 004	420 674
юрیدическим лицам	290 633	19 139	0	57 277	214 217
физическим лицам	268 237	14 913	27 140	19 727	206 457
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	1 952	120	95	70	1 667
к юридическим лицам	76	0	0	0	76
к физическим лицам	1 876	120	95	70	1 591
Итого на 01.01.2015 г.	569 312	34 172	27 235	77 074	430 831
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	5 675 099	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	10,0%	0,6%	0,5%	1,3%	7,6%

В течение 2016 года планируется снижение уровня просроченной/ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по

снижению просроченной ссудной задолженности:

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

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

По сравнению с началом 2015 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 января 2016 года выросли на 20 093 тыс. рублей и составили 267 710 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 247 617 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 января 2016 года 9,1%, на 01 января 2015 года – 7,0%. Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока. В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 г.	вид реструктуризации			Итого	Доля в общем объеме активов Банка (валюте баланса)
	продление срока договора	изменение процентной ставки	прочие		
Кредитные организации	0	0	0	0	0,0%
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	211 393	0	20 056	231 449	6,3%
Индивидуальные предприниматели	11 977	8 808	0	20 785	0,6%
Физические лица	15 476	0	0	15 476	0,4%
<b>ИТОГО на 01.01.2016 г.</b>	<b>238 846</b>	<b>8 808</b>	<b>20 056</b>	<b>267 710</b>	<b>7,3%</b>

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	2 394	2 749	27 941	6 769	5 120	7 927	178 549	231 449
Индивидуальные предприниматели	0	5 128	9 257	0	0	6 400	0	20 785
Физические лица	0	0	77	0	1 565	0	13 834	15 476
<b>Итого на 01.01.2016 г.</b>	<b>2 394</b>	<b>7 877</b>	<b>37 275</b>	<b>6 769</b>	<b>6 685</b>	<b>14 327</b>	<b>192 383</b>	<b>267 710</b>
Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.01.2016 г.	0,1%	0,2%	1,0%	0,2%	0,2%	0,4%	5,2%	7,3%

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 86,4% в общем объеме реструктурированных ссуд, а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 7,8% и 5,8% соответственно.

Все заемщики по реструктурированным кредитам, являются резидентами Тюменской области.

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

тыс. рублей

Категория качества	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года	Абсолютное изменение	Изменение в %
I категория качества	382 807	833 229	-450 422	-54,0%
II категория качества	959 292	793 582	165 710	20,9%
III категория качества	212 060	427 165	-215 105	-50,3%
IV категория качества	159 296	85 071	74 225	87,2%
V категория качества	325 058	400 826	-75 768	-18,9%
<b>Итого</b>	<b>2 038 513</b>	<b>2 539 873</b>	<b>-501 360</b>	<b>-19,7%</b>

По состоянию на 01 января 2016 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, составляет 470 538 тыс. рублей, а величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней – 455 412 тыс. рублей.

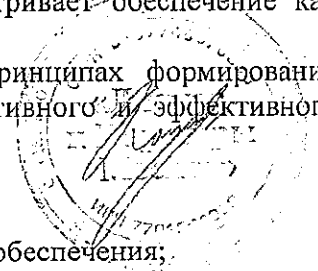
Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном году осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска.

Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля за состоянием залогового портфеля.

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

- при отсутствии правовых ограничений;
- после проведения оценки ликвидности и осмотра состояния обеспечения;



- после определения стоимости и достаточности обеспечения.

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

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

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

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.01.2016 года		на 01.01.2015 года	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 190 450	31,2%	3 192 083	31,9%
2.	Полученные гарантии и поручительства	7 039 401	68,8%	6 736 095	67,4%
3.	Ценные бумаги	0	0,0%	64 000	0,7%
<b>Всего принято обеспечения</b>		<b>10 229 851</b>	<b>100,0%</b>	<b>9 992 178</b>	<b>100,0%</b>

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 января 2016 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 570 795 тыс. рублей (5,6% от общей суммы обеспечения).

Банк в отчетном году использовал дополнительные источники фондирования - внутридневной кредит Банка России и обеспеченное межбанковское кредитование. В обеспечение исполнения своих обязательств Банком в соответствии с условиями заключенных договоров предоставлялись активы, информация об объемах и видах которых по состоянию на 01 января 2016 года представлена ниже:

тыс. рублей

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

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 января 2016 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2015 года.

На 01 января 2016 года значения показателей, характеризующих уровень кредитного риска, следующие:

- показатель кредитной активности, характеризующий в целом кредитную активность Банка (определяется как отношение суммы кредитного портфеля Банка к его активам) составил 55,4% (на аналогичную дату прошлого года – 51,3%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- показатель уровня использования ресурсной базы (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) составил 96,8% (на аналогичную дату прошлого года – 104,5%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- показатель достаточности резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности отражает степень рискованности ссуд в кредитном портфеле Банка (отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю) равен 22,3% (на аналогичную дату прошлого года – 16,7%). Уровень показателя соответствует высокому уровню риска;
- показатель достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных просроченных ссуд (отношение суммы созданных резервов к сумме кредитов, просроченных свыше 30 дней) составляет 89,4% (на аналогичную дату прошлого года – 92,5%). Рекомендуемое значение показателя не более 100%. Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- максимальный риск на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников) составляет 2,2% с низким уровнем риска (на аналогичную дату прошлого года – 4,3%). Рекомендуемое значение – не более 20% от собственных средств Банка;
- общий риск на собственников Банка (группу связанных собственников) на отчетную дату составил 3,2% (на аналогичную дату прошлого года – 5,6%). Рекомендуемое значение – не более 50%. Уровень риска низкий;
- показатель качества активов (рассчитывается как отношение разницы активов с риском не менее 20% и фактически созданных под эти активы резервов к собственным средствам Банка) на отчетную дату составил 31,8% (на аналогичную дату прошлого года – 56,8%). Уровень показателя соответствует высокой степени риска.

### 13.2 Риск потери ликвидности.

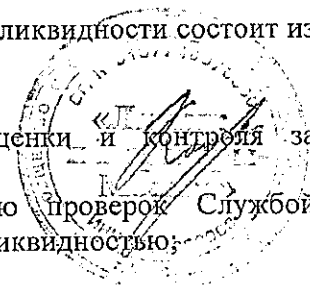
Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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

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

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

- Совет Директоров к компетенции которого относится:
  - утверждение Положения об организации управления, оценки и контроля за ликвидностью и риском ликвидности;
  - осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления ликвидностью;



- рассмотрение предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков (в том числе риск ликвидности) и отчетов о состоянии ликвидности;

- утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности;

- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

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

- Правление Банка обеспечивает эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Совета директоров Банка и в этих целях уполномочено:

- предварительно рассматривать все вопросы, которые в соответствии с настоящим Положением подлежат рассмотрению Советом директоров Банка;

- принимать текущие решения по управлению ликвидностью;

- рассматривать отчеты о состоянии ликвидности;

- в случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, разрабатывать мероприятия по восстановлению ликвидности, контролировать их исполнение;

- определять признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности;

- разрабатывать и предоставлять на утверждение Совету Директоров Банка мероприятия по преодолению кризиса ликвидности и контролировать их исполнение;

- определять момент выхода из кризиса и возврат к обычному режиму работы;

- утверждать лимиты на совершение активных операций;

- корректировать ликвидность на все предполагаемые внебалансовые позиции;

- на основании прогноза методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, вырабатывать руководящие принципы, касающиеся стратегической цели Банка по управлению ликвидностью;

- утверждать предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по срокам: срок погашения от «до востребования» до 5 дней, срок погашения от «до востребования» до 30 дней, срок погашения от «до востребования» до 1 года;

- при выявлении возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов; принимать решения об изменении вложений в более ликвидные активы, либо о привлечении дешевых ресурсов;

- в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно уведомлять об этом Совет Директоров.

- Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, их виновными действиями (бездействием) за несвоевременное принятие мер по обеспечению эффективного управления ликвидностью Банка и выполнения соответствующих решений Совета директоров Банка.

- Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции:

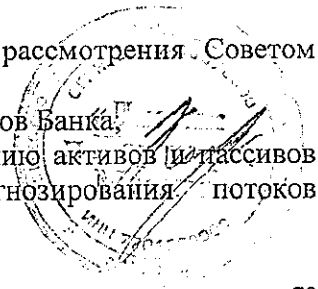
- осуществляет оперативное руководство управлением ликвидностью Банка;

- несет ответственность за проведение соответствующей политики, исполнение принятых Советом Директоров Банка и Правлением Банка решений;

- осуществляет подготовку материалов и предложений для рассмотрения Советом Директоров Банка и обеспечивает исполнение принятых решений;

- при необходимости требует созыва заседания Совета директоров Банка;

- координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка и прогнозирования потоков денежных средств, предложений Службы управления рисками.



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

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

- контролирует ежедневную позицию по ликвидности;
  - проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции № 139-И;
  - проводит анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам за последние 3 месяца, выявляет требования и обязательства кредитной организации, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности;
  - проводит оценку воздействия требований/обязательств, вызвавших нарушение нормативов ликвидности;
  - ежемесячно проводит анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием Формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 12.11.09 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
  - ежедневно составляет прогноз ликвидности, на основании которого осуществляется ежедневное управление ликвидностью;
  - ежедневно отслеживает соблюдение нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
  - предлагает для рассмотрения предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам: срок погашения от «до востребования» до 5 дней, срок погашения от «до востребования» до 30 дней, срок погашения от «до востребования» до 1 года;
  - в случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России разрабатывает для конкретной ситуации мероприятия по восстановлению ликвидности;
  - устанавливает на основании данных, предоставленных структурными подразделениями Банка, причины концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяет риск, вытекающий из такой концентрации;
  - анализирует изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств Банка по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
  - ежемесячно готовит на рассмотрение Правлением Банка величину лимитов на совершение активных операций;
  - ежедневно отслеживает выполнение установленных лимитов на активные операции подразделениями Банка;
  - ежемесячно предоставляет Правлению Банка отчет о состоянии ликвидности в Банке;
  - ежегодно, в рамках годовой отчетности, предоставляет отчет о состоянии ликвидности в Банке Совету Директоров;
  - прочие обязанности установленные внутренними нормативными документами Банка.
- Группа проведения электронных расчетов Операционного управления Банка
- обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности;
  - ежедневно контролирует достаточность средств на корреспондентском счете Банка и обеспечивает в течение дня бесперебойное исполнение клиентских платежей (обязательств Банка).

• Кредитный отдел в рамках анализа ликвидности особое внимание уделяет концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Нб по Инструкции № 139-И).

• Сводно-аналитический отдел готовит:

- расчет нормативов ликвидности ежедневно по итогам операционного дня;  
- осуществляет расчет на отчетные даты по Форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 12.11.09 г. № 2332-У.

• Служба внутреннего аудита является органом, осуществляющим контроль соответствия действий, осуществляемых внутренними подразделениями и сотрудниками Банка, и соблюдения ими установленной процедуры принятия и реализации решений по управлению ликвидностью Банка

К числу факторов, оказывающих влияние на состояние ликвидности Банка, относятся:

- сопоставимость активов и пассивов Банка по срокам;
- качество (ликвидность, рискованность, доходность) активов Банка;
- качество (стабильность и стоимость) привлеченных Банком средств;
- имидж Банка. Положительный имидж Банка дает ему преимущество перед другими банками в привлечении ресурсов, обеспечивает стабильность депозитной базы.
- высокий риск концентрации активов и пассивов Банка;
- сезонность;
- политическая и экономическая обстановка в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- функционирование системы рефинансирования Банком России кредитных организаций, эффективность надзорных функций Банка России;
- прочие факторы.

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

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

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

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

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

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



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

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

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

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

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

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

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

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 января 2016 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств, метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

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

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком

осуществлялись следующие мероприятия:

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

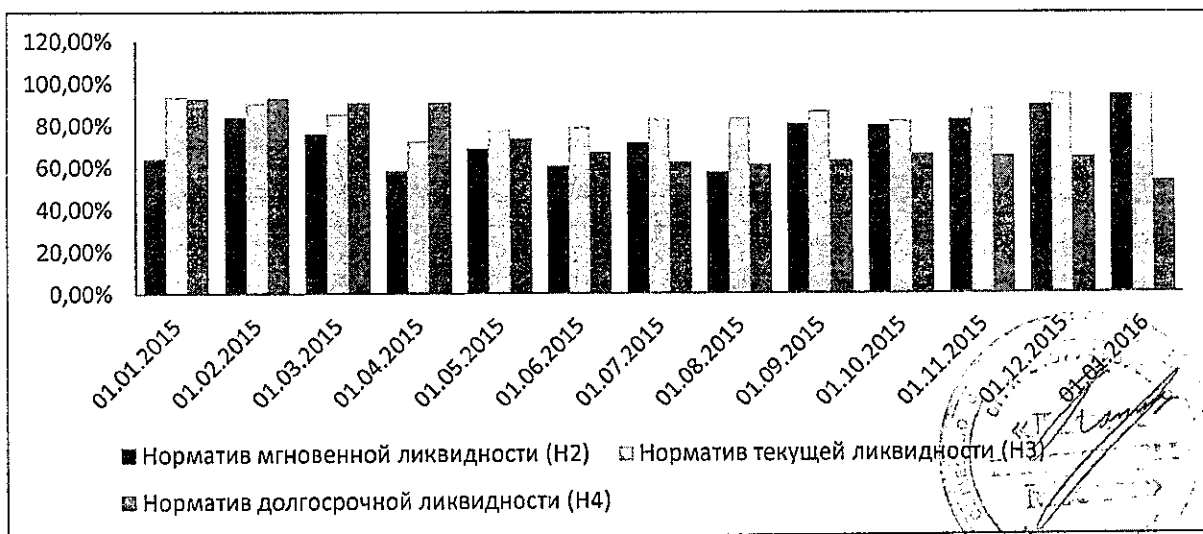
Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В течение 2015 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 января 2016 года с учетом СПОД уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 24,68% - значение норматива достаточности базового капитала (min - 5%);
- 24,68% значение норматива достаточности основного капитала (min - 6%);
- 26,23% значение достаточности собственных средств (min - 10%);
- 93,82% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 94,20% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 53,15% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм\*, Овт\*, О\*. В течение 2016 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 09 апреля 2015 года – 41,13%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось так же 09 апреля 2015 года – 71,00%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 15 января 2015 года – 100,61%. В соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению и оценке ликвидности показатель существенного ухудшения мгновенной ликвидности считается равным или менее 15,2%, текущей ликвидности – 50,2%, долгосрочной ликвидности равным или более – 119,0%.

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



На основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам

востребования и погашения» прослеживается улучшение показателей дефицита ликвидности по всем срокам за исключением «свыше 1 года», по которому стабильно наблюдается избыток ликвидности, который по итогам 2015 года сократился на 3,5 п.п. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

### 13.3 Операционный риск.

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

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

Информация о размере требований к Капиталу на 2015 год в отношении операционного риска, а так же величине доходов (чистых процентных и непроцентных), участвующих в расчете операционного риска для дальнейшего расчета обязательных нормативов достаточности капитала представлена ниже:

тыс.рублей				
№ п/п	Наименование показателя	2012 год	2013 год	2014 год
1	Чистые процентные доходы	316 006	359 555	276 753
2	Чистые непроцентные доходы	224 874	205 295	166 161
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	15 633	14 256	17 022
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	603	430	104
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
2.5	Комиссионные доходы	218 931	203 526	144 545
2.6	Прочие операционные доходы	3 807	4 555	28 852
2.7	Комиссионные расходы	14 100	17 472	24 362
2.8	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
3	Показатель Д	540 880	564 850	442 914
4	Размер капитала на покрытие операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П	77 432		

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.

тыс. рублей								
Направления деятельности	Козфф "Бета"*	2012		2013		2014		Требование к Капиталу среднее за 2012-2014 гг
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
<b>Уровень операционного риска</b>								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	256 373	30 765	278 692	33 443	265 263	31 832	77 432

Направления деятельности	Коэфф "Бета"*	2012		2013		2014		Требование к Капиталу среднее за 2012-2014 гг
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
Банковское обслуж. юр лиц	15%	434 002	65 100	487 471	73 121	444 525	66 679	68 300
Осуществл. платежей и расчетов	18%	19 006	3 421	20 469	3 684	21 853	3 934	3 680
Агентские услуги	15%	127	19	75	11	57	9	13
Операции на рынке ЦБ	18%	2 024	364	2 452	441	2 624	472	426
Услуги на рынке капиталов	18%	-	-	-	-	-	-	0
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	0
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	0
<b>Покрытие опер. риска (ОР)</b>		<b>711 532</b>	<b>99 670</b>	<b>789 159</b>	<b>110 700</b>	<b>734 322</b>	<b>102 926</b>	<b>104 432</b>

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

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

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

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

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

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

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

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Головного Банка и филиала сведений

о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. В отчетном 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 2015 года зафиксировано 62 событий нереализованного операционного риска и 7 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	45	2	47	68,12%
Правовой риск	9	5	14	20,29%
Риск неверно принятой методологии	4	0	4	5,80%
Технологические риски	2	0	2	2,90%
Риски внешних источников воздействия	1	0	1	1,45%
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	1,45%
<b>ИТОГО</b>	<b>62</b>	<b>7</b>	<b>69</b>	<b>100,00%</b>

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 2015 год составили 0,18% от суммы требований по операционному риску к капиталу или 192 тыс. рублей, из них 163 тыс. рублей составили потери в результате реализации правового риска и 29 тыс. рублей – риска персонала.

К реализованному операционному риску отнесены события, связанные с исполнением договорных обязательств перед АО «МСП Банк», судебными разбирательствами между Банком и его клиентами, а так же в результате спорных ситуаций, возникших по запросам ФНС России.

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 23,6%, норматив достаточности базового капитала – 22,2%, норматив достаточности основного капитала – 22,2%.

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

#### 13.4 Рыночный риск.

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

Рыночные риски включают в себя фондовые, валютные и процентные. Задачей

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

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

При осуществлении валютных операций в течение 2015 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 января 2016 года составила 6 489 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% - 649 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 1 298 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 1 947 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 2 595 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 3 244 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,4%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В 2015 году Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

Для управления фондовым риском Банком использовались следующие методы:

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

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

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

методикой.

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

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

тыс. рублей

Счета	до востребования и на 1 день	от 2 до 5 дней	от 6 до 10 дней	от 11 до 20 дней	от 21 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
Депозиты, размещенные в Банке России	548 000	548 000	548 000	548 000	548 000	548 000	548 000	548 000	548 000	548 000
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 443
Ссудная задолженность	0	1 800	1 800	1 991	17 623	86 583	292 131	631 659	863 491	1 523 653
Задолженность приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	420	1 170	1 920	3 090	22 990
Овердрафты по спецкартсчетам и кредитные карты	0	0	0	0	0	0	299	543	737	2 281
Вложения в векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 236
Итого процентно – чувствительных активов с нарастающим итогом	548 000	549 800	549 800	549 991	565 623	635 003	841 600	1 182 122	1 415 318	2 103 603
Процентно-чувствительные активы с разбивкой по срокам	548 000	1 800	0	191	15 632	69 380	206 597	340 522	233 196	688 285
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	6 327	6 327	6 327	6 327	14 854	16 398	16 398	16 398	16 398
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	0	0	0	0	10 000	10 000	10 348	25 348	25 348	25 348
Депозиты физических лиц	98 398	103 338	106 021	166 093	177 180	251 853	432 355	755 796	824 861	1 103 772
Итого процентно – чувствитель-	98 398	109 665	112 348	172 420	193 507	276 707	459 101	797 542	866 307	1 145 518

Счета	до востребования и на 1 день	от 2 до 5 дней	от 6 до 10 дней	от 11 до 20 дней	от 21 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
ных пассивов с нарастающим итогом										
Процентно-чувствительны обязательства с разбивкой по срокам	98 398	11 267	2 683	60 072	21 087	83 200	182 394	338 441	68 765	279 211

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP (коэффициента разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. По результатам GAP-анализа, коэффициент разрыва между активами и пассивами Банка, чувствительными к процентному риску, превышает мировой уровень и составляет 1,6. Значение данного показателя объясняется тем, что источником выдачи кредитов являются не только привлеченные средства клиентов, размещенные на депозитных счетах, но и значительный объем собственных средств, а также существенные остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Усредненный коэффициент спреда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01 января 2016 года составил 0,39, что меньше на 0,06 п.п. аналогичного показателя на начало года. Несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами, чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается.

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

- по данным GAP-анализа снижение/повышение процентной ставки на 400 базисных пунктов вызовет уменьшение/увеличение чистого процентного дохода за год на 15 978 тыс. рублей или на 2% от величины собственных средств, критическим считается 10%;
- по данным анализа с применением метода дюрации при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов экономическая стоимость Банка увеличится на 2 774 260 тыс. рублей. Критическим является снижение стоимости Банка более чем на 20% от собственных средств. Таким образом, влияние действующих процентных ставок на финансовый результат Банка оценивается как положительное. Процентный риск считается приемлемым.

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и Капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающий параллельный сдвиг кривой процентных ставок. Разумно возможная величина изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). На 01 января 2016 года вышеуказанная величина изменения процентной ставки определена в размере 318 базисных пунктов.

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

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 318 б.п.	-11 983	-9 586
Рост процентной ставки на 318 б.п.	11 983	9 586
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	-15 978	-12 782
Рост процентной ставки на 400 б.п.	15 978	12 782

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,09% от Капитала или 731 тыс. рублей.



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

### 13.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

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

В 2015 году по-прежнему сделан акцент на усиление судебно-претензионной работы Банка. В период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г., отделом правового обеспечения было подано 88 исковых заявлений, в том числе заявлений о выдаче судебных приказов и 4 заявления о включении требований Банка в реестр кредиторов должника, а также заведено 6 дел, где Банк является ответчиком. Общая сумма исковых требований – 309 052 тыс. рублей, удовлетворено судами требований на сумму 255 462 тыс. рублей.

Общая сумма включенная в реестр требований кредиторов 176 438 тыс. рублей.

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 января 2016 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 января 2016 года не имеется.

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

Для снижения риска потери деловой репутации Банка проводятся следующие мероприятия:

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

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

### 13.6 Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Риск выражается в отсутствии учета или недостаточном учете возможных

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

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

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

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

Основные направления реализации стратегических задач на 2015 год были закреплены в Стратегии развития Банка на период 2011-2015 годы и в Плате реализации Стратегии развития на 2015 год. Функции по текущему контролю за стратегическим риском были возложены на все подразделения Банка. На основании ежеквартальных отчетных данных по исполнению Плате реализации Стратегии Председатель правления Банка осуществлял контроль соблюдения процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточнял перспективы дальнейшего развития Банка. Совет директоров Банка на ежеквартальной основе рассматривал отчеты об исполнении Плате реализации Стратегии Банка на 2015 год.

Фактором, значительно повлиявшим на уровень стратегического риска в отчетном году, является недополучение запланированной прибыли в результате значительных расходов по резервам на возможные потери.

### **13.7 Регуляторный риск.**

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

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

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

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года уровень регуляторного риска признается удовлетворительным. Потери от реализации событий регуляторного риска в течение отчетного года 0,03% от собственных средств Банка. Сумма ожидаемых потерь от реализации событий регуляторного риска в предстоящем отчетном периоде составляет 0,005% от собственных средств Банка.

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

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

### **13.8 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.**

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

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

В течение 2015 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находился на стандартном уровне.

### 13.9 Управление капиталом.

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

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

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 10%. Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 26,23%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	804 581	758 561	46 020	6,1%
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	3 067 989	3 524 893	-456 904	-13,0%
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	2 099 358	2 551 037	- 451 679	-17,7%
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	967 900	973 163	-5 263	-0,5%
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	731	693	38	5,5%
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	26,23%	21,52%		
4	Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России	10,00%	10,00%		

тыс. рублей

Объем требований к капиталу в течение отчетного года уменьшился на 13,0% за счет сокращения кредитного портфеля Банка, при этом Банк имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 16,2 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка составило 3 033 573 тыс. рублей на 07 июля 2015 года, максимальное значение требований – 3 562 641 тыс. рублей на 16 февраля 2015 года. В течение 2015 года размер требований к Капиталу Банка с учетом небольших колебаний, в целом, имел стабильную тенденцию к снижению. Средний размер требований к Капиталу за 2015 года составил – 3 363 631 тыс. рублей.

#### 14. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2015 году Банком были проведены 2 сделки по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 28 кредитным договорам на общую сумму 141 140 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена и классифицировалась в IV-V категории качества. Предварительно Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

	Дата (сделки) отражения в балансе Банка	Кол-во кредитных договоров	Общая сумма прав требований (тыс. руб.)	Кол-во просроченных дней	Категория качества на момент уступки прав требований	Убыток от сделки (тыс. руб.)	Восстановленный РВПС в результате сделки (тыс. руб.)
1	31.03.2015 г.	26	120 655	Свыше 314	5	120 655	120 655
2	18.08.2015 г.	2	20 485	Свыше 140	4	8 551	5 038
			141 140			129 206	125 693

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

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

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

	тыс. рублей	
	Сумма	Сумма убытка
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность физических лиц, в т.ч.	36 755	36 755
Ипотечные ссуды	0	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Иные потребительские ссуды	36 755	36 755
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	0	0
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	104 385	92 451

	Сумма	Сумма убытка
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	103 039	91 889
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	1 346	562
<b>ИТОГО</b>	<b>141 140</b>	<b>129 206</b>

В 2014 году сделок по уступке прав требований не осуществлялось.

### 15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами. К крупным акционерам Банк относит акционеров с долей в уставном капитале Банка 5% и более.

В 2015 году эти операции со связанными сторонами включали в себя: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств на депозитные счета как юридических, так и физических лиц.

#### Операции (сделки) со связанными сторонами

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2016 года			на 01.01.2015 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность в т.ч.	0	2 664	2 000	0	3 701	10 835
<i>просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	9 835
Резервы на возможные потери по ссудам	0	9	0	0	6	9 835
Средства клиентов	80 632	27 683	38 534	82 969	23 646	205 155
<i>Текущие /расчетные счета</i>	0	0	26 484	2	0	52 321
<i>Депозитные счета</i>	80 632	27 683	12 050	82 967	23 646	152 834
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	75 500
Условные обязательства кредитного характера	0	325	6 000	0	260	7 000

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. Все сделки со связанными сторонами в 2015-2014 годах осуществлялись по рыночным процентным ставкам, операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами. Все операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

**Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 - 2014 годов**

тыс. рублей

	2015 год			2014 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	6 307	22 000	0	2 649	16 610
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	7 344	30 835	6 001	4 301	16 051

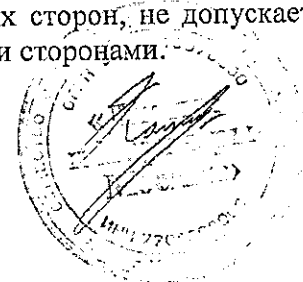
**Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.**

тыс. рублей

Наименование		2015 год			2014 год		
		Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы всего, в том числе	0	486	468	0	603	159
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	0	486	468	0	603	159
2	Другие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
3	Процентные расходы всего, в том числе	10 328	2 773	6 633	7 342	1 912	12 019
3.1	по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	10 328	2 773	5 299	7 342	1 912	7 784
3.2	по выпущенным ценным бумагам	0	0	1 334	0	0	4 235
4	Комиссионные доходы	2	7	1 985	6	7	1 857

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном году не осуществлялась.

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.



## 16. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски

Оплата труда работников производится в соответствии с Положением Банка «О системе оплаты труда» от 30.04.2015 г., предусматривающим, что заработная плата работников формируется из выплат, относящихся к фиксированной и нефиксированной частям оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда работников Банка включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- выплаты стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности;
- социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя следующие выплаты:

- стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (ежемесячное краткосрочное вознаграждение, единовременное краткосрочное вознаграждение за профессиональное мастерство, вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности за год);

- компенсационные выплаты, связанные с результатами деятельности (районный коэффициент и процентная надбавка за стаж работы в ХМАО-Югре, г. Нижневартовск, начисляемые на вознаграждения, относящиеся к нефиксированному фонду оплаты труда).

Общий по Банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех значимых для Банка рисков, а также доходности деятельности Банка. Выплаты работникам зависят от занимаемой должности, уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (показатели для корректировки краткосрочного вознаграждения нефиксированной части оплаты труда).

Внутренними документами Банка, определяющими систему оплаты труда, к членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (далее - сотрудникам, принимающим риски), предусмотрено применение отсрочки на срок не менее 3 лет и последующей корректировки не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). По итогам 2015 года отсрочка (корректировка) нефиксированной части оплаты труда не осуществлялась ввиду несоблюдения Банком финансовых показателей, установленных для выплаты сотрудникам вознаграждения, к которому в соответствии с внутренними документами Банка применяется отсрочка.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по управленческому персоналу, работникам, ответственным за принимаемые риски, по видам выплат:

	2015	удельный вес	2014	удельный вес
<b>Фиксированная часть</b>	92 732	68.6%	108 269	64.7%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэф-та и северной надбавки, (всего)	87 521	64.7%	103 106	61.6%



	2015	удельный вес	2014	удельный вес
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	21 740	16.1%	22 380	13.4%
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	16 434	12.2%	16 699	10.0%
<i>исполнительные органы</i>	6 440	4.8%	5 681	3.4%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию) (всего)	178	0.1%	626	0.4%
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	0	0.0%	133	0.1%
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	0	0.0%	133	0.1%
<i>исполнительные органы</i>	0	0.0%	0	0.0%
Выходные пособия (всего)	2 726	2.0%	1 192	0.7%
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	0	0.0%	0	0.0%
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	0	0.0%	0	0.0%
<i>исполнительные органы</i>	0	0.0%	0	0.0%
Социальные, льготные и прочие выплаты (всего)	2 307	1.7%	3 344	2.0%
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	183	0.1%	201	0.1%
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	155	0.1%	53	0.0%
<i>исполнительные органы</i>	0	0.0%	7	0.0%
<b>Нефиксированная часть</b>	<b>42 518</b>	<b>31.4%</b>	<b>59 048</b>	<b>35.3%</b>
Текущее премирование (всего)	42 518	31.4%	59 048	35.3%
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	10 032	7.4%	12 826	7.7%
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	6 887	5.1%	8 941	5.3%
<i>исполнительные органы</i>	2 514	1.9%	3 134	1.9%
<b>Итого</b>	<b>135 250</b>	<b>100.0%</b>	<b>167 317</b>	<b>100.0%</b>
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	31 955	23.6%	35 407	21.2%
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	23 476	17.4%	25 826	15.4%
<i>исполнительные органы</i>	8 954	6.6%	8 822	5.3%

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015-2014 годах не осуществлялось. Льготы в неденежной форме в системе оплаты труда отсутствуют. Выплата дивидендов и вознаграждений Совету директоров в 2015-2014 годах не осуществлялась. Крупных выплат, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в отчетном году не производилось.

Снижение расходов Банка, связанных с вознаграждением работников, за 2015 год по сравнению с 2014 годом, обусловлено снижением численности персонала на 7,7% и пересмотром системы оплаты труда.

Наименование	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
<i>тыс. рублей</i>		
<b>Списочная численность (чел.):</b>		
Банк	204	221
в т.ч. ключевой управленческий персонал	18	18

Информация о величине краткосрочных вознаграждений, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и величине долгосрочных вознаграждений представлена ниже:

Наименование	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Другие краткосрочные вознаграждения (в целом по Банку)	9 747	10 313
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	3 202	2 954

Наименование	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	2 748	2 274
<i>исполнительные органы</i>	1 775	1 375
Другие долгосрочные вознаграждения (в целом по Банку)	0	0
<i>в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:</i>	0	0
<i>управленческий персонал, в т.ч.</i>	0	0
<i>исполнительные органы</i>	0	0

По строке «Другие краткосрочные вознаграждения» представлен объем выплат по ежегодному оплачиваемому отпуску, выплата которого предстоит до истечения 12 месяцев после отчетной даты. Указанные суммы не учтены в расходах Банка, т.к. отражение в бухгалтерском учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работников и их корректировки осуществляется начиная с 2016 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

По строке «Другие долгосрочные вознаграждения» представлен объем вознаграждений работникам Банка, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, выплата которых подлежит отсрочке на период не менее 3 лет с даты их начисления.

Председатель правления

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

Соломатова Любовь Николаевна

28 марта 2016 года

