

Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7.1	212023	186747
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	61572	230978
2.1	Обязательные резервы		13712	13805
3	Средства в кредитных организациях	7.1	44744	49835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.2	2383439	2132559
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	29487	30196
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.4	196099	193458
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.4	67923	76189
12	Прочие активы	7.5	27610	32251
13	Всего активов		3022897	2932213
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.6	0	16398
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	2179965	2068058
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.7	1283141	1284482
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	7.8	821	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		11071	11071
21	Прочие обязательства	7.9	42283	22437
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		743	733
23	Всего обязательств		2234883	2118697
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.10	20000	20000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10023	10023
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-52	-149
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7.4	51805	51805
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		731837	731071
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	-25599	766
35	Всего источников собственных средств		788014	813516
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		270330	334346
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3000	3000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Давыдова Н.Д.

Телефон (3466) 49-51-06

17.05.2016

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	тыс. руб.
				Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	86779	107356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17409	31117
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		68490	75386
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		880	853
2	Процентные расходы, всего,	5	28724	30616
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		135	4488
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		28589	24794
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	1334
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		58055	76740
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	8.1	-41798	51717
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	8.1	-148	201
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16257	128457
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		22	22
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	4587	5142
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.3	206	-1365
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	5	35004	34401
15	Коммиссионные расходы	5	10972	4462
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.1	-8630	-3123
19	Прочие операционные доходы	5	1504	751
20	Чистые доходы (расходы)	5	37978	159823
21	Операционные расходы	5	61360	173395
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	-23382	-13572
23	Возмещение (расход) по налогам	8.4	2217	4352
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-25631	102731
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	8.5, 14	32	-120655
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	-25599	-17924

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
				5
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-25599	-17924
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-25599	-17924

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Исполнитель: Давыдова Н.Д.

Телефон: (3466) 49-51-06

17.05.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА, 68

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.10	20000	X	20000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		20000	X	20000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	704881	X	711784	X
2.1	прошлых лет		731837	X	731071	X
2.2	отчетного года		(-26956)	X	(-19287)	X
3	Резервный фонд		10023	X	10023	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		734904	X	741807	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3874	0	56	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2582	X	84	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		6456	X	140	X

1	2	3	4	5	6	7
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		728448	X	741667	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2582	X	84	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2582	X	84	X
41.1.1	нематериальные активы		2582	X	84	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		2582	X	84	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		728448	X	741667	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		51805	X	62914	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		51805	X	62914	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		51805	X	62914	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		780253	X	804581	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3283593	X	3005075	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3283593	X	3005075	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3346507	X	3067989	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		22.2	X	24.7	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		22.2	X	24.7	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		23.3	X	26.2	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
66	антициклическая надбавка		0	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15.3	X	16.2	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X



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

## Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12.1	3157152	2731248	1912425	3094709	2708747	1714497
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup>		453416	453416	0	965875	965875	0
1.1.1	0 процентов, всего, из них: денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		453416	453416	0	965875	965875	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 центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		456934	456759	91352	35644	35469	7094
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

(тыс. руб.)

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», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , 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 страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2246802	1821073	1821073	2093190	1707403	1707403
1.4.1	Номинированные и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к кредитным организациям-резидентам		109027	100512	100512	27574	19052	19052

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению процентов физических и юридических лиц		1910642	1496908	1496908	1889160	1515062	1515062
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		29487	29487	29487	17205	17205	17205
1.4.4	Основные средства, материальные запасы (за минусом резервов)		187618	187618	187618	149849	149849	149849
1.4.5	Прочие активы		10028	6548	6548	9402	6235	6235
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов -- кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	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 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		386601	266420	388996	290494	202196	291171
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		47245	10867	11954	48896	14447	15891
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		32501	31437	40868	32484	31716	41231
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		306855	224116	336174	209114	156033	234049
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных заданными		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		273330	76061	77186	337346	92538	93690
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3000	3000	3000	3000	3000	3000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		64179	31906	33000	76294	38026	39132
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		206151	41155	41186	258052	51512	51558
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	

(тыс. руб.)

## 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:	12.3	77432	77432
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		516215	516215
6.1.1	чистые процентные доходы		317438	317438
6.1.2	чистые непроцентные доходы		198777	198777
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:	12.4	0	731
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	58
7.1.1	общий		0	26
7.1.2	специальный		0	32
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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:	9.2, 12.1	525119	50388	474731
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		499346	41837	457509
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		25030	8541	16489
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		743	10	733
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	10.1	780253	804581	710768	738105
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3019320	2941218	3027488	3026047
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		25.84	27.36	23.48	24.39





1	2	3	4	5	6	7	8
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [www.vardketpaq.ru](http://www.vardketpaq.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

## Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 8.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 93676, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 55945;
- 1.2. изменения качества ссуд 37719;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 6;
- 1.4. иных причин 6.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 51837, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 40;
- 2.2. погашения ссуд 37620;
- 2.3. изменения качества ссуд 14142;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 8;
- 2.5. иных причин 27.



Председатель Правления  
Главный бухгалтер

М.П. **Брмак**  
Исполнитель: Давыдова Н.Д.

Телефон: (3466) 49-51-06

" 17 " \_\_\_\_\_ мая \_\_\_\_\_ 2016 г.

Марголин М.Ф.  
Соломатова Л.Н.

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 РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ МИРА 68

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	22.2	24.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	22.2	24.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	23.3	26.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	12.2	15	85.9	93.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	12.2	50	90.5	94.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	12.2	120	58.5	53.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 20.6 минимально 0.4	максимально 19.2 минимально 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	141.6	108.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.5	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

## 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:	10.1	3022897
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		77186
7	Прочие поправки		84387
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3015696

## 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:	10.1	2948590
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6456
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2942134
<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
<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 операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		272587
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		195401
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		77186
Капитал и риски			
20	Основной капитал		780253
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3019320
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	10.1	25.8

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Шарипова Э.

(3466) 49-51-06

17.05.2016



*Handwritten signature in blue ink.*

Марголин М.Ф.

Соломатова Л.Н.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитная организация: Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"  
Почтовый адрес: 628624, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА, 68

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	<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:		11147	52871
1.1.1	проценты полученные		86095	103940
1.1.2	проценты уплаченные		-29206	-36840
1.1.3	комиссии полученные		34868	34408
1.1.4	комиссии уплаченные		-10971	-4456
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		22	22
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		4587	5142
1.1.8	прочие операционные доходы		1266	751
1.1.9	операционные расходы		-73378	-43655
1.1.10	расход (высвобождение) по налогам		-2136	-6441
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-140030	-334811
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		93	841
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		-293172	59334
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11949	4740
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		-16398	-49179
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		120310	-278037
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		821	-75500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		36367	990
1.3	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)</b>		-128883	-281940
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"		22	12
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6941	-2262
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2699	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		-4220	-2250
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	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8071	-1254
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11	-141174	-285444
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		425528	508142
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		284354	222698

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Соломатова Л.Н.

М.П.

Исполнитель: Беляева Ю.С.

Телефон: (3466) 49-61-06

17.05.2016



**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)**  
**за 1 квартал 2016 год**

1. Общая информация .....	2
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. ....	3
3. Сведения о корпоративном управлении. ....	4
4. Приоритетные направления деятельности Банка. ....	6
5. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат. ....	6
6. Изменения Учетной политики. ....	10
7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу. ....	10
7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов. ....	10
7.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. ....	11
7.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. ....	13
7.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности. ....	14
7.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов. ....	15
7.6 Средства кредитных организаций. ....	15
7.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения. ....	15
7.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах. ....	17
7.9 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств. ....	18
7.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации. ....	18
8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах. ....	19
8.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери. ....	19
8.2 Информация о вознаграждении работников. ....	20
8.3 Информация о сумме курсовых разниц. ....	20
8.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу. ....	20
8.5 Информация о выбытии (реализации) имущества Банка. ....	20
8.6 Информация об урегулировании судебных разбирательств. ....	21
9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. ....	21
9.1 Политика и процедуры управления капиталом. ....	21
9.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. ....	22
10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. ....	25
10.1 Показатель финансового рычага. ....	25
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	25
12. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	26
12.1 Кредитный риск. ....	31
12.2 Риск потери ликвидности. ....	45
12.3 Операционный риск. ....	51
12.4 Рыночный риск. ....	53
12.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации. ....	56
12.6 Стратегический риск. ....	57
12.7 Регуляторный риск. ....	58
12.8 Риск. ....	59
12.9 Управление капиталом. ....	59
13. Информация о сделках по уступке прав требований. ....	61

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 1 квартал 2016 года составлена в соответствии с Указанием 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## 1. Общая информация

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

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

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

В феврале 2016 года был открыт дополнительный офис № 06 по адресу: 628462, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Радужный, 6 мкр., д.18.

По состоянию на 01 апреля 2016 года Банк представлен 29 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 25 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 20 операционных касс);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

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

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

Пояснительная информация составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и в соответствии с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по наиболее существенным изменениям за 1 квартал 2016 года.

В связи с внесением изменений в порядок составления и представления форм отчетности (Указание Банка России № 3875-У от 03.12.2015г.), в отчетном периоде произошли изменения данных на 01 января 2016 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

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

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

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

Ухудшение макроэкономических условий за последний год, а именно, девальвация рубля, падение доходов потребителей, рост ключевой ставки, привело к тому, что часть клиентов перестала обслуживать полученные ранее займы из-за недостатка доходов или невозможности перекредитоваться. В первом квартале 2016 года сохраняется рост просроченной задолженности по кредитам, что автоматически требует создания дополнительных резервов. В таких условиях объемы банковского кредитования остаются умеренными. 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.

Совокупная прибыль банковского сектора РФ за 1 квартал 2016 года составила 109,3 млрд. рублей против 6 млрд. рублей за 1 квартал 2015 года, как свидетельствуют данные на сайте Центробанка РФ. Прибыль по итогам 1 квартала 2016 года получили 467 банков из 707. Их совокупный положительный финансовый результат равен 239,6 млрд. рублей. Убыток по итогам 1 квартала 2016 года получили 232 убыточных банка в сумме 130,3 млрд. рублей.

Внутрительной прибылью отрасль обязана крупнейшему игроку – Сбербанку. За 1 квартал 2016 года он заработал 100,4 млрд. рублей. Так, все остальные российские банки в совокупности без учета прибыли Сбербанка заработали только 9 млрд. рублей. Одна из главных причин убытков основного числа банков – отчисления в фонд резервов на возможные потери.

Банковский сектор Тюменской области по состоянию на 1 апреля 2016 года представлен 10 региональными кредитными организациями с 5 филиалами на территории области; 28 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены в других регионах. Кроме того, на территории области работают 668 дополнительных офиса региональных и инорегиональных банков, 342 кредитно-кассовых и операционных офиса, 45 операционных касс вне кассового узла.

В отчетном периоде просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, увеличилась с начала года на 6% до 24 млрд. рублей, по физическим лицам, также возросла на 3% до 30 млрд. рублей. Доля просроченной задолженности в



общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц составила 2,1%, физических лиц – 5,6% (в целом по России – 7,1% и 8,4% соответственно).

По данным информационного портала «Banki.ru» на 01 апреля 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	406
Чистая прибыль	4	551
Капитал	3	352
Кредиты физическим лицам	3	328
Кредиты предприятиям и организациям	3	321
Вклады физических лиц	3	359
Вложения в ценные бумаги	3	393

На отчетную дату в масштабах города Нижневартовска осуществляют свою деятельность следующие кредитные организации, их обособленные и внутренние структурные подразделения: 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, ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», «ВУЗ-банк», ПАО КБ «УБРиР», ПАО БАНК «ЮГРА», ВТБ24 (ПАО), ПАО «РГС Банк», Банк «ВБРР» (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 первого квартала 2016 года Банк следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

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

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

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в первом квартале 2016 году	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение первого квартала 2016 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1	Марголин Марк Фимович	01.01.2016 – 31.03.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

**Коллегиальный исполнительный орган – Правление**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в первом квартале 2016 года	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение первого квартала 2016 года	
			на начало года	на конец года
1	Марголин Марк Фимович	01.01.2016 – 31.03.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2016 – 31.03.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3	Соломатова Любовь Николаевна	01.01.2016 – 31.03.2016	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)	Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%)

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

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в первом квартале 2016 года	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение первого квартала 2016 года	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2016 – 31.03.2016	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)	Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%)
2	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2016 – 31.03.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2016 – 31.03.2016	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%)
4	Марголин Марк Фимович	01.01.2016 – 31.03.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2016 – 31.03.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

#### 4. Приоритетные направления деятельности Банка.

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

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов физических лиц без открытия счета и проведение валютных операций;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт 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 01.04.2016г.	Данные на 01.01.2016г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %	тыс. рублей	
					Доля в валюте баланса на 01.04.2016	Доля в валюте баланса на 01.01.2016
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в т. ч. Индивидуальных предпринимателей	1 806 416	1 672 534	133 882	8.0%	45.2%	45.4%
Кредитование физических лиц	350 221	365 979	-15 758	-4.3%	8.8%	9.9%
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	503 902	1 458	502 444	34 461.2%	12.6%	0.04%
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	220 000	548 000	- 328 000	-59.9%	5.5%	14.9%
Привлечение средств физических лиц	1 186 776	1 173 610	13 166	1.1%	29.7%	31.8%
Привлечение средств юридических лиц	993 189	894 448	98 741	11.0%	24.8%	24.3%

Привлечение средств на межбанковском рынке	0	16 398	-16 398	-100%	0%	0.4%
--	---	--------	---------	-------	----	------

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – ссуды) юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года увеличилась на 5,8% и составила на 01 апреля 2016 года 2 156 637 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 2 038 513 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, увеличились на 9,1% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 1 702 347 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 561 059 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 6,6% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 104 069 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 111 475 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 4,3% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 350 221 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 365 979 тыс. рублей).

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

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 01 апреля 2016 года составил 20,7% (на 01 января 2016 года - 19,9%). В абсолютном выражении объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 39 752 тыс. рублей или на 9,8% и составил по состоянию на 01 апреля 2016 года 445 598 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 405 846 тыс. рублей). Тенденция увеличения просроченной задолженности связана с нестабильной экономической ситуацией, на фоне которой, у заемщиков возникают трудности со своевременным погашением обязательств и с размещением Банком до 2014 года денежных средств в низкокачественные малообеспеченные активы. Банк на постоянной основе проводит мероприятия, направленные на снижение уровня просроченной ссудной задолженности, в том числе и за счет реализации заложенного имущества, взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

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

Межбанковское кредитование Банком в I квартале 2016 года осуществлялось в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков, и в целях размещения свободных денежных средств. В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования Банк по-прежнему отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств в крупные российские банки (АО «МСИ Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Транскапиталбанк»), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 апреля 2016 года составил 503 902 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 1 458 тыс. руб.), в депозиты Банка России - 220 000 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 548 000 тыс. руб.).

### **Привлечение средств**

Объем привлеченных средств по состоянию на 01 апреля 2016 года составляет 2 179 965 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы увеличились на 111 907 тыс. рублей или на 5,4% (на 01 января 2016 года – 2 068 058 тыс. рублей).

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

- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года увеличились на 12,6% и по состоянию на 01 апреля 2016 года составили 978 841 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 869 100 тыс. рублей);
- остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года снизились на 43,4% и по состоянию на 01 апреля 2016 года составили 14 348 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 25 348 тыс. рублей);
- остатки привлеченных средств физических лиц во вклады на 01 апреля 2016 года увеличились на 1,0% и составили 1 115 216 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 103 771 тыс. рублей);
- средства населения на банковских картах по состоянию на 01 апреля 2016 года снизились на 9,7% и составили 63 048 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 69 784 тыс. рублей).

В 1 квартале 2016 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только полное погашение, полученных ранее кредитов, в рамках сотрудничества с АО «МСП Банк». Остаток задолженности перед данной кредитной организацией по состоянию на 01 апреля 2016 года – 0 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 16 398 тыс. рублей).

### **Финансовый результат**

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 1 квартала 2016 года является убыток, который составил 25 599 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли (убытка) за 1 квартал 2016 год и 1 квартал 2015 года представлена ниже:

	За 1 квартал 2016 год	За 1 квартал 2015 год	Изменение абсолютное
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	27 046	58 489	-31 443
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	-23 382	-13 572	-9 810
Прибыль (убыток) после налогообложения	-25 599	-17 924	-7 675

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшими на финансовый результат и повлекшим за собой снижение собственных средств (капитала) Банка за 1 квартал 2016 года. По состоянию на 01 апреля 2016 года собственные средства (капитал) Банка составили 780 253 тыс. рублей, что ниже показателя на начало года (804 581 тыс. рублей) на 24 328 тыс. рублей или на 3,0%.

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

Доходы Банка за 1 квартал 2016 года составили 276 206 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 160 145 тыс. рублей или на 36,7% (на 01 апреля 2015 года – 436 351 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 апреля 2016 года составляет 130 134 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 21 461 тыс. рублей или на 14,2% (на 01 апреля 2015 года – 151 595 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 20 577 тыс. рублей или на 19,2% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 86 779 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 107 356 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 апреля 2016 года составляет 31,4% (на 01 апреля 2015 года – 24,6%).

Динамика процентных доходов Банка за 1 квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года следующая:

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам снизились на 6 896 тыс. рублей или на 9,1% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 68 490 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 75 386 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 27 тыс. рублей или на 3,2% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 880 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 853 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, уменьшились на 2 846 тыс. рублей или на 17,1% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 13 824 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 16 670 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России уменьшились на 10 862 тыс. рублей или в 4 раза, и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 3 585 тыс. рублей (01 апреля 2015 года – 14 447 тыс. рублей).

*Комиссионные доходы* за 1 квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года увеличились на 603 тыс. рублей или на 1,8% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 35 004 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 34 401 тыс. рублей).

Не смотря на стремительный рост 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) в 1 квартале 2016 года увеличились на 29 784 тыс. рублей или на 44,6% раза и составили 96 627 тыс. рублей (в 1 квартале 2015 года – 66 843 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать чистый доход по данным операциям, который увеличился на 1 016 тыс. рублей или на 26,9% и составил по состоянию на 01 апреля 2016 года 4 793 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 3 777 тыс. рублей).

Расходы Банка за 1 квартал 2016 года составили (без учета налога на прибыль 301 805 тыс. рублей, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 150 632 тыс. рублей или на 33,3% (на 01 апреля 2015 года – 452 437 тыс. рублей). Без учета созданных резервов и расходов от переоценки иностранной валюты сумма расходов по состоянию на 01 апреля 2016 года составляет 105 511 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 11 256 тыс. рублей или на 11,9% (на 01 апреля 2015 года 94 255 тыс. рублей). Таким образом, значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 106 687 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 35,3%, а также отражение краткосрочных обязательств перед персоналом в соответствии с 465-П.

Доля *процентных расходов* в структуре расходов Банка составила 9,5%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению с 1 кварталом 2015 года на 1 892 тыс. рублей

или на 6,2% и составили по состоянию на 01 апреля 2016 года 28 724 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 30 616 тыс. рублей). Основной причиной снижения процентных расходов явилось погашение задолженности перед АО «МСП Банк».

Динамика основных процентных расходов Банка за 1 квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 7 157 тыс. рублей или на 34,7% и составили 27 755 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 20 598 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 3 362 тыс. рублей или на 80,1% и составили 834 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 4 196 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (АО «МСП Банк») уменьшились на 4 353 тыс. рублей или на 96,9% и составили 135 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 4 488 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам в отчетном периоде отсутствовали (на 01 апреля 2015 года – 1 334 тыс. рублей).

**Операционные расходы** по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого года увеличились на 8 620 тыс. рублей или на 16,3% и составили 61 360 тыс. рублей (на 01 апреля 2015 года – 52 740 тыс. рублей (без учета расходов по уступке прав требования по заключенным ранее договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 120 655 тыс. рублей).

**Комиссионные расходы** на 01 апреля 2016 года составили 10 972 тыс. рублей, что выше показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 6 510 тыс. рублей или в 2,5 раза (на 01 апреля 2015 года – 4 462 тыс. рублей).

Значительной статьёй доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 1 квартал 2016 года доходы от восстановления резервов составили 56 259 тыс. рублей, расходы – 106 687 тыс. рублей. Так, отрицательное сальдо за 1 квартал 2016 года, существенно повлиявшее на финансовый результат за отчетный период, составило 50 428 тыс. рублей.

## 6. Изменения Учетной политики.

В течение отчетного периода, изменения в Учетную политику Банка не вносились. 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,

За первый квартал 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка отсутствовали.

## 7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 7.1 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 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Наличные денежные средства	212 023	186 747

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года**

Наименование	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 860	217 173
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 949	50 120
- банках	33 377	32 239
- в небанковских кредитных организациях	11 572	17 881
<i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i>	205	285
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>304 627</b>	<b>453 755</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 апреля 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 апреля 2016 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

**Чистая ссудная задолженность:**

тыс. рублей

	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Измене- ние абсолют ное	Измене- ние в процентах	Доля в активах Банка на 01.04.2016 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2016 г.
Межбанковские кредиты	503 902	1 458	502 444	34 461.2%	16.7%	0.05%
Депозиты в Центральном Банке	220 000	548 000	-328 000	-59.9%	7.3%	18.7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 702 347	1 561 059	141 288	9.1%	56.3%	53.2%
<i>в т.ч. просроченная</i>	264 982	237 618	27 364	11.5%	8.8%	8.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	104 069	111 475	- 7406	-6.6%	3.4%	3.8%
<i>в т.ч. просроченная</i>	5 123	0	5 123	100.0%	0.2%	0.0%
Ссудная и приравненная к	350 221	365 979	- 15 758	-4.3%	11.6%	12.5%



	На 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Измене- ние абсолют ное	Измене- ние в процентах	Доля в активах Банка на 01.04.2016 г.	Доля в активах Банка на 01.01.2016 г.
ней задолженность физических лиц						
<i>в т.ч. просроченная</i>	175 493	168 228	7 265	4.3%	5.8%	5.7%
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 880 539	2 587 971	292 568	11.3%	95.3%	88.3%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	497 100	455 412	41 688	9.2%	16.4%	15.5%
<i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i>	378 800	353 944	24 856	7.0%	12.5%	12.1%
Итого чистая ссудная задолженность	2 383 439	2 132 559	250 880	11.8%	78.8%	72.7%

В отчетном периоде произошло увеличение кредитного портфеля на 11,3%, увеличение произошло, главным образом, за счет межбанковских кредитов и привлечения новых заемщиков юридических лиц. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей).

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

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

Наименование	на 01.04.2016 года	тыс. рублей		
		Доля на 01.04.2016г., в %	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %
Строительство	721 412	39.9%	581 545	34.8%
Торговля, ремонт	473 616	26.2%	459 147	27.5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 608	2.0%	49 690	3.0%
Транспорт и связь	63 551	3.5%	37 236	2.2%
Добыча полезных ископаемых	143 937	8.0%	20 760	1.2%
Операции с недвижимостью	194 343	10.8%	17 461	1.0%
Прочие виды	172 949	9.6%	506 695	30.3%
<b>ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 806 416</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 672 534</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 апреля 2016 составляют 22 420 тыс. руб. (на 01 января 2016 г. – 22 990 тыс. руб.), требования по учтенным векселям 3 491 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.- 5 236 тыс. руб.).

### Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

Наименование	тыс. рублей			
	на 01.04.2016 года	Доля на 01.04.2016г., в %	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %
<b>Ссудная задолженность, в т.ч.</b>	<b>347 621</b>	<b>99.3%</b>	<b>365 979</b>	<b>100%</b>
Ипотечные ссуды	7 940	2.3%	10 520	2.9%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	20 306	5.8%	22 919	6.3%
Иные потребительские ссуды	319 375	91.2%	332 540	90.8%
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>2600</b>	<b>0.7%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	2600	0.7%	0	0.0%
<b>ИТОГО кредитный портфель физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>350 221</b>	<b>100.0%</b>	<b>365 979</b>	<b>100.0%</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сократилась за отчетный период на 4,3%. Данное снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков с низкой долговой нагрузкой, возникшее в результате нестабильной экономической ситуации в стране.

По состоянию на 01 апреля 2016 года наибольший удельный вес – 91,2% составляют кредиты, выданные на потребительские нужды. Требования по сделке, связанные с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами по состоянию на 01 апреля 2016 составляют 2 600 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2016 года данный вид требований отсутствовал.

Задолженность по кредитным картам на 01 апреля 2016 года увеличилась на 112 тыс. рублей или на 7,2% и составила 1 675 тыс. рублей (на 01 января 2016 года -1 563 тыс. руб.). Также в 1 квартале 2016 года Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 апреля 2016 года увеличилась на 247 тыс. руб. или на 33,5% составила 984 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 737 тыс. руб.)

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

В 1 квартале 2016 года АО БАНК «Ермак» не проводил активную политику в области работы с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Операции по приобретению и продаже данных ценных бумаг не осуществлялись.

**Портфель ценных бумаг**

тыс. рублей

Эмитент	Вид ценной бумаги	на 01.04.2016 года			на 01.01.2016 года		
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Кредитные организации	Корпоративные облигации	29 000	29 577	29 487	29 000	30 383	30 196
<b>ИТОГО</b>		<b>29 000</b>	<b>29 577</b>	<b>29 487</b>	<b>29 000</b>	<b>30 383</b>	<b>30 196</b>

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

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2016 года	149 280	47 786	0	6 228	774	204 068
Поступления за 1 квартал 2016 года	19	9 000	19	860	1 642	11 540
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	-1 695	-8 801	-19	-632	-1 641	-12 788
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2016 года	-1 695	-178	0	-607	0	-2 480
Списания за 1 квартал 2016 года	0	-8 623	-19	-25	-1 641	-10 308
Остаточная стоимость основных средств на 01.04.2016 года	147 604	47 985	0	6 456	775	202 820
Сформированный резерв на возможные потери	0	6 721	0	0	0	6 721

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

их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. По состоянию на 01 апреля 2016 года сумма долгосрочных активов составляет 67 923 тыс. рублей (на 01.01.2015 года -76 189 тыс. рублей). В состав нематериальных активов, помимо Интернет-сайта Банка, отнесена часть остатков счета "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, согласно пункту 3.1 Положения № 448-П.

По состоянию на 01 апреля 2016 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

### **7.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов.**

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

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

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.	Изменение абсолютное	Изменение в процентах
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>20 862</b>	<b>17 031</b>	<b>3 831</b>	<b>22.5%</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	15 966	15 218	748	4.9%
Прочие незавершенные расчеты	4 724	1 808	2 916	161.3%
Прочие финансовые активы, в том числе требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	172	5	167	3 340.0%
<b>Нефинансовые активы всего, в том числе</b>	<b>6 748</b>	<b>15 220</b>	<b>-8 472</b>	<b>-55.7%</b>
Предоплата за товары и услуги	3 184	2 639	545	20.7%
Прочие нефинансовые активы	3 564	12 581	-9 017	-71.7%
<b>Итого прочие активы</b>	<b>27 610</b>	<b>32 251</b>	<b>-4 641</b>	<b>-14.4%</b>

### **7.6 Средства кредитных организаций**

За 1 квартал 2016 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 апреля 2016 года остаток привлеченных средств от АО «МСП Банк» составляет 0 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 16 398 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.

### **7.7 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 апреля 2016 года составил 1 115 216 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 103 771 тыс. руб.), из них 1 015 007 тыс. рублей составили срочные вклады (на 01 января 2016 года – 1 011 252 тыс. руб.).

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

Тыс. рублей

Вклады физических лиц	на 01.04.2016 года			на 01.01.2016 года			Динамика, в %		
	рубли	иностранн. Валюта	итого	рубли	иностранн. Валюта	итого	рубли	иностранн. Валюта	итого
до востребо-вания	91 100	9 109	100 209	81 293	11 226	92 519	12.1%	-18.9%	8.3%
срочные	935 373	79 634	1 015 007	956 870	54 382	1 011 252	-2.2%	46.4%	0.4%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 026 473</b>	<b>88 743</b>	<b>1 115 216</b>	<b>1 038 163</b>	<b>65 608</b>	<b>1 103 771</b>	<b>-1.1%</b>	<b>35.3%</b>	<b>1.0%</b>

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. В 1 квартале 2016 года Банк перечислил в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 1 279 тыс. рублей.

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

АО БАНК «Ермак» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. На конец 1 квартала 2016 года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 4 280 штук (на 01 января 2016 года - 5 661 штука), уменьшение числа карт произошло в связи с закрытием карт, срок действия которых истек в отчетном периоде.

Тыс. рублей

Вид СКС	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года	Динамика, в %
Резиденты	62 828	69 452	-9.5%
Нерезиденты	220	332	-33.7%
<b>Итого на СКС</b>	<b>63 048</b>	<b>69 784</b>	<b>-9.7%</b>

**Структура привлеченных в депозиты денежных средств юридических лиц по срокам.**

Тыс. рублей

Сроки привлечения	Остаток		Динамика	
	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016 г.	тыс. рублей	%
От 91 до 180 дней	14 000	10 000	4 000	40.0%
От 1 до 3-х лет	348	15 348	-15 000	-97.7%
<b>ИТОГО</b>	<b>14 348</b>	<b>25 348</b>	<b>-11 000</b>	<b>-43.4%</b>

По состоянию на 01 апреля 2016 года остатки денежных средств на счетах депозитов, привлеченных от юридических лиц, составили 14 348 тыс. рублей и в сравнении с аналогичным показателем на 01 января 2016 года снизились на 43,4%. Данное снижение

обусловлено тем, что в условиях нестабильной экономической ситуации и участвующими случаями отзывают лицензий у банков, юридические лица предпочитают размещать денежные средства на депозиты в банках с государственным участием. Кроме того, у предприятий наблюдается снижение свободных денежных средств, которые возможно разместить на депозиты.

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

тыс. рублей

Категория	на 01.04.2016	на 01.01.2016	Изм-е абсолютное	Изменение в процентах	Доля в обязательст- вах Банка на 01.04.2016 г.	Доля в обязательст- вах Банка на 01.01.2016 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:</b>	<b>15 456</b>	<b>49 328</b>	<b>-33 872</b>	<b>-68.7%</b>	<b>0.7%</b>	<b>2.3%</b>
Текущие/расчетные счета	15 456	49 328	-33 872	-68.7%	0.7%	2.3%
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:</b>	<b>977 733</b>	<b>845 120</b>	<b>132 613</b>	<b>15.7%</b>	<b>43.7%</b>	<b>39.9%</b>
Текущие/расчетные счета	963 385	819 772	143 613	17.5%	43.1%	38.7%
Срочные депозиты	14 348	25 348	-11 000	-43.4%	0.6%	1.2%
<b>Физические лица всего, в том числе:</b>	<b>1 186 776</b>	<b>1 173 610</b>	<b>13 166</b>	<b>1.1%</b>	<b>53.1%</b>	<b>55.4%</b>
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	171 769	162 358	9 411	5.8%	7.7%	7.7%
Срочные депозиты	1 015 007	1 011 252	3 755	0.4%	45.4%	47.7%
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 179 965</b>	<b>2 068 058</b>	<b>111 907</b>	<b>5.4%</b>	<b>97.5%</b>	<b>97.6%</b>

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

**7.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах.**

По состоянию на 01 апреля 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка составили 821 тыс. руб. На 01 января 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали.

Всего в отчетном периоде выпущено 3 процентных векселя на сумму 4 105 тыс. рублей и 1 беспроцентный вексель на сумму 191 тыс. рублей. Все выпущенные векселя погашены по сроку.

**7.9 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.**

тыс. рублей

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.	Изменение абсолютное	Изменение в процентах
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>32 504</b>	<b>11 578</b>	<b>20 926</b>	<b>180.7%</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	8 912	9 394	-482	-5.1%
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	23 592	2 184	21 408	980.2%
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 725	0	11 725	100%
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>9 779</b>	<b>10 859</b>	<b>-1 080</b>	<b>-9.9%</b>
Налоги к уплате	3 243	2 677	566	21.1%
Прочие нефинансовые обязательства	6 536	8 182	-1 646	-20.1%
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>42 283</b>	<b>22 437</b>	<b>19 846</b>	<b>88.5%</b>

**7.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.**

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

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

Изменений в составе акционеров Банка в 1 квартале 2016 года 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 01.04.16 г.	на 01.01.16 г.	на 01.04.16 г.	на 01.01.16 г.	на 01.04.16 г.	на 01.01.16 г.
1	Закрытое акционерное общество Агрофирма «Нижевартовская»	366 800	366 800	1 834 000	1 834 000	9.170000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 965	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>

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

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

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

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 года	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч.	94 170	52 372	-41 798	167 295	219 012	51 717
по ссудной и приравненной к ней задолженности	92 577	50 847	-41 730	166 378	217 894	51 516
по начисленным процентам по финансовым активам	1 155	1 007	-148	917	1 118	201
по средствам на корреспондентских счетах	438	518	80	0	0	0
По прочим потерям, в т.ч.	12 517	3 887	-8 630	11 089	7 966	-3 123
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии)	1 988	1 980	-8	7 212	7 300	88
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	3 365	1 166	-2 199	0	2	2
по внеоборотным запасам	6 484	0	-6 484	3 383	0	-3 383
по прочим активам	680	741	61	494	664	170
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>106 687</b>	<b>56 259</b>	<b>-50 428</b>	<b>178 384</b>	<b>226 978</b>	<b>48 594</b>



### 8.2 Информация о вознаграждении работникам

тыс. рублей

Наименование	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Расходы на заработную плату (включая премии и компенсации)	36 979	30 933
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 782	9 045
Расходы на обучение	26	13
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>47 787</b>	<b>39 991</b>

### 8.3 Информация о сумме курсовых разниц.

тыс. рублей

Наименование	1 квартал 2016 год	1 квартал 2015 года
Положительная курсовая разница	89 813	57 778
Отрицательная курсовая разница	- 89 607	- 59 143
<b>Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>206</b>	<b>- 1 365</b>

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

тыс. рублей

Наименование	1 квартал 2016 год	1 квартал 2015 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	1 838
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 190	1 570
Расходы по налогу на имущество	836	582
Расходы по налогу на землю	179	167
Расходы по уплате государственной пошлины	12	195
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>2 217</b>	<b>4 352</b>

В течение 1 квартала 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль и других налогов (кроме налога на имущество) не изменялись, новые налоги не вводились. Налоговая ставка в отношении объектов недвижимого имущества, которая определяется как кадастровая стоимость, соответствует 2% с 01.01.2016 года (по состоянию на 01.01.2015 составляла 1,5%).

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

Основные средства и долгосрочные активы Банка в 1 квартале 2016 году выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа.

тыс. рублей

	1 квартал 2016 год	1 квартал 2015 года
В результате инвентаризации (по первоначальной/переоцененной стоимости)	0	0
В результате реализации основных средств и недвижимости, в т.ч. временно неиспользуемой в основной деятельности (по первоначальной/переоцененной стоимости)	6 078	0
<b>Итого</b>	<b>6 078</b>	<b>0</b>

Финансовый результат от реализации основных средств и долгосрочных активов за 1 квартал 2016 год – прибыль составила 238 тыс. рублей (за 1 квартал 2015 года – 0 тыс. рублей). Прибыль связана с реализацией недвижимости, находившейся в собственности Банка.

## 8.6. 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.

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

### 9.1 Политика и процедуры управления капиталом.

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

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

На 01 апреля 2016 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 780 253 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 804 581 тыс. рублей). Снижение капитала с начала года на 3,0%, связано с формированием резервов на возможные потери. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (93,8% и 90,9% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил на отчетную дату – 6,6% (на 01 января 2016 г.- 6,4%).

Информация о структуре уставного капитала приведена в разделе 7.10.

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 1 квартала 2016 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 23,3% (на 01 января 2016 года – 26,2%).

### 9.2 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 01.04.2016 года						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 866 707	951 020	982 100	398 408	180 089	355 090
<i>резерв под обесценение, сформированный</i>	524 377	0	20 746	71 216	79 499	352 916
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

Таким образом, коэффициент покрытия резервами проблемных активов (III,IV,V категории качества) на 01 апреля 2016 года составил 53,9% (на 01 января 2016 года -63,6%).

### 9.3 Раскрытие всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 апреля 2016 года.

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	51 805
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными	15,16	2 179 965	X	X	X

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года**

	организациями, всего, в том числе:					
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	51 805
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	196 099	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 874
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 582
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	11 071	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2	X	0	X	X	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года

	таблицы)					
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	2 457 670	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	10 023	Резервный фонд	3	10 023

9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	731 837	Нераспределенная прибыль (убыток), прошлых лет	2.1	731 837
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 805	X	X	X
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-52	X	X	X
12	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-25 599	Нераспределенная прибыль (убыток)	2.2	-26 956

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

### 10.1. Показатель финансового рычага

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

По состоянию на 01 апреля 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 25,8%, что ниже показателя на начало года на 1,6 п.п. (на 01 января 2016 года – 27,4%). Ухудшение показателя произошло за счет уменьшения 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 3 624 тыс. рублей и представляет собой сумму остатков по счетам незавершенных расчетов. Данное расхождение является незначительным и объясняется методикой расчета.

## 11. 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 13 712 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 20 273 тыс. рублей, так как относятся к активам, по которым существует риск понесения потерь.

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

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся сделки по договорам отступного, в результате которых Банком за 1 квартала 2016 года было получено имущество на сумму 4 559 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2016 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

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

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

Система контроля и управления рисками в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший):

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

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

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

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

Второй уровень:

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



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

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

#### Третий уровень:

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

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

#### Четвертый уровень:

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

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

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

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

#### Исключительный уровень - (высший): Совет директоров Банка.

Функции Совета директоров:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банка в целом;

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

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

Основными положениями стратегии в области управления рисками и Капиталом являются:

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

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

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

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

Лимитирование подразумевает установление ограничений на величины рисков и

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

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

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

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

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

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

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

Название отчета	Пользователь отчета (кому представляется отчет)	Периодичность представления отчета
Отчет об управлении банковскими рисками	Правление Банка	По итогам: квартала, полугодия, 9 месяцев, года
	Совет директоров	По итогам полугодия и года
Информация по банковским рискам (в составе пояснительной записки к финансовой отчетности)	Акционеры Банка	Ежегодно
	Внешние пользователи	По итогам: квартала, полугодия, 9 месяцев, года
Отчет об уровне операционного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет об уровне совокупного кредитного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о состоянии ликвидности	Правление Банка	Ежемесячно
	Совет директоров	По итогам года
Отчет о результатах стресс-тестирования состояния ликвидности	Правление Банка	Ежемесячно
Информация о результатах стресс-тестирования состояния ликвидности (в составе пояснительной записки к годовому отчету)	Совет директоров	Ежегодно
	Акционеры Банка	
Стресс-тестирование, VAR-анализ с учетом	Правление Банка	Ежеквартально

рыночных рисков		
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 1 квартала 2016 года уровень совокупного риска не превышал предельного значения, установленного Советом директоров Банка.

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

### 12.1 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 1 квартале 2016 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

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

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

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

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

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

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении

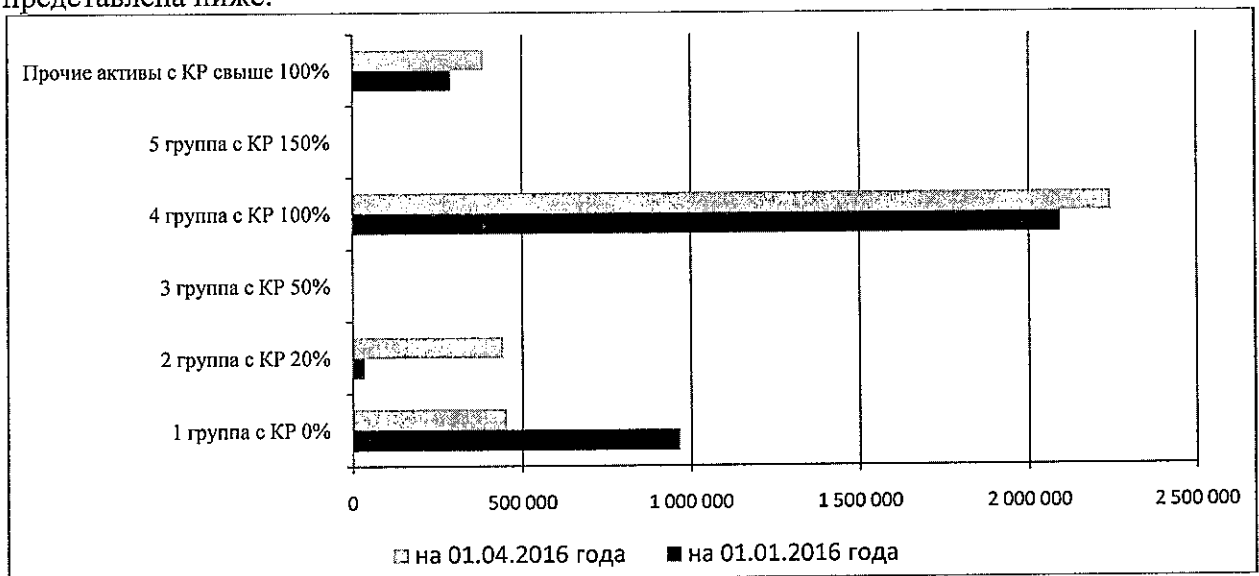
уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

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

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

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

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



Структура активов в разрезе групп риска:

Наименование актива	на 01.04.2016 года		на 01.01.2016 года	
	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	212 023	7,0%	186 747	6,3%
Номинированные и фондируемые в рублях средства Банка на корреспондентском счете и депозитных счетах в Банке России	227 681	7,5%	765 323	26,1%
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	13 712	0,5%	13 805	0,5%

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года

<b>ИТОГО</b>	453 416	15,0%	965 875	32,9%
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 022 897	X	2 932 213	X

Активы 1 группы риска по итогам 1 квартала 2016 года сократились на 53,1% за счет снижения остатка денежных средств на корреспондентском счете и депозитных счетах АО Банк «Ермак» в Банке России.

Наименование актива	на 01.04.2016 года		на 01.01.2016 года	
	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	442 409	14,6%	17 351	0,6%
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	14 350	0,5%	18 118	0,6%
<b>ИТОГО</b>	<b>456 759</b>	<b>15,1%</b>	<b>35 469</b>	<b>1,2%</b>
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 022 897	X	2 932 213	X

Вышеуказанная динамика активов обоснована отсутствием межбанковских кредитов, предоставленных Банком на 01.01.2016 года и их наличие по состоянию на 01.04.2016 года в размере 500 тыс. рублей.

Наименование актива	на 01.04.2016 года		на 01.01.2016 года	
	Активы с прочими повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка	Активы с прочими повышенными коэффициентами риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов Банка
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	10 867	0,4%	14 447	0,5%
Вложения в долговые ценные бумаги	3 978	0,1%	5 820	0,2%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5	25 407	0,8%	23 317	0,8%

за 1 квартал 2016 года

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				
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (продолжения) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на .... (код 8813)	80 510	2,7%	0	0%
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	41 264	1,4%	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	67 924	2,2%	76 189	2,6%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	5 033	0,2%	7 443	0,2%
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31 437	1,0%	31 716	1,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>266 420</b>	<b>8,8%</b>	<b>202 196</b>	<b>6,9%</b>
Сумма активов Банка (ф.0409806)	3 022 897	X	2 932 213	X

Сумма активов с прочими повышенными коэффициентами риска увеличилась на 31,8% за счет рефинансирования ссудной задолженности клиентов Банка.

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренном действующей Инструкцией Банка России № 139-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы I, II и V групп риска, прочие активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности, специальные коды по устранению дублирования счетов. По состоянию на 01.04.2016 года активы IV группы составили 1 821 073 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 60,2% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение 1 квартала 2016 года произошло увеличение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100%, на 6,7%. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют.

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

Наименование актива	Объем активов на 01.04.2016 года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	558 917	527 333	23 094	0	0	8 490	13,9%
Корреспондентские счета	53 375	24 471	20 478	0	0	8 426	1,3%
Межбанковские кредиты и депозиты	503 902	502 551	1 351	0	0	0	12,6%
Требования по получению процентных доходов	84	84	0	0	0	0	0,0%
Прочие активы	1 556	227	1 265	0	0	64	0,0%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1 765 535	353 934	771 363	336 888	67 639	235 711	44,1%
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	502 497	160 019	342 478	0	0	0	12,5%
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе:							
учтенные векселя	3 491	0	3 491	0	0	0	0,1%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 420	0	0	22 420	0	0	0,5%
Требования по получению процентных доходов	14 352	2 820	10 995	0	461	76	0,4%
Прочие активы	327	0	0	0	0	327	0,0%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	296 706	45 165	12 173	22 298	112 267	104 803	7,5%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	17 823	4 648	2 697	475	7 883	2 120	0,4%
Ипотечные ссуды	7 940	4 910	563	2 389	0	78	0,2%



за 1 квартал 2016 года

Иные потребительские ссуды	258 278	28 565	8 776	16 834	103 051	101 052	6,5%
Требования по получению процентных доходов	2 696	173	137	0	1 333	1 053	0,1%
Прочие активы, в том числе	9 969	6 869	0	2 600	0	500	0,2%
требования, признаваемые ссудами	2 600	0	0	2 600	0	0	0,1%
<b>Итого на 01.04.2016 г.</b>	<b>2 621 158</b>	<b>926 432</b>	<b>806 630</b>	<b>359 186</b>	<b>179 906</b>	<b>349 004</b>	<b>65,5%</b>
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 998 994	х	х	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	65,5%	23,2%	20,2%	8,9%	4,5%	8,7%	х

тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2016 года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>62 674</b>	<b>21 845</b>	<b>32 339</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 490</b>	<b>1,7%</b>
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%
<b>Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 688 469</b>	<b>345 960</b>	<b>889 127</b>	<b>172 090</b>	<b>45 513</b>	<b>235 779</b>	<b>45,8%</b>
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	497 776	150 342	347 434	0	0	0	13,5%
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	1 151 768	190 708	533 434	148 396	45 019	234 211	31,2%
Учтенные векселя	5 236	5 236	0	0	0	0	0,1%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 990	0	0	22 990	0	0	0,6%
Требования по получению процентных доходов	13 933	4 400	8 259	704	494	76	0,4%
Прочие активы	2 002	510	0	0	0	1 492	0,0%
<b>Требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>371 255</b>	<b>42 290</b>	<b>78 951</b>	<b>41 383</b>	<b>115 228</b>	<b>93 403</b>	<b>10,1%</b>
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	22 919	5 206	5 455	3 327	7 518	1 413	0,6%
Ипотечные ссуды	10 520	5 004	2 957	2 469	0	90	0,3%
Иные потребительские ссуды	332 540	31 548	70 014	34 877	106 758	89 343	9,0%
Требования по получению процентных доходов	3 232	162	525	710	952	883	0,1%
Прочие активы, в том числе	2 044	370	0	0	0	1 674	0,1%

за I квартал 2016 года

требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,0%
<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 01.04.2016 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 722	8 722	8 722	232	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 631	8 631	8 631	205	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	14	14	14	14	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	77	77	77	13	0	0	64
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	357 241	328 702	328 702	11 329	58 643	23 019	235 711
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	9 425	6 142	6 142	6 142	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	342 314	317 058	317 058	5 021	53 935	22 794	235 308
Учтенные векселя	35	35	35	35	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 708	4 708	4 708	0	4 708	0	0
Требования по получению процентных доходов	467	467	467	166	0	225	76
Прочие активы	327	327	327	0	0	0	327
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	167 762	165 669	165 669	587	5 116	56 388	103 578
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	6 716	6 716	6 716	476	100	4 020	2 120
Ипотечные ссуды	666	666	666	17	571	0	78
Иные потребительские ссуды	157 231	155 138	155 138	88	3 535	51 688	99 827
Требования по получению процентных доходов	1 739	1 739	1 739	6	0	680	1 053
Прочие активы, в том числе	1 410	1 410	1 410	0	910	0	500
требования, признаваемые ссудами	910	910	910	0	910	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года

Итого на 01.04.2016 г.	533 725	503 093	503 093	12 148	63 759	79 407	347 779
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
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	8 815	8 815	8 815	325	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 712	8 712	8 712	286	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	15	15	15	15	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	88	88	88	24	0	0	64
<b>Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	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
<b>Требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	163 448	161 283	161 283	2 457	9 525	57 885	91 416
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	6 436	6 436	6 436	558	631	3 834	1 413
Ипотечные ссуды	721	721	721	43	588	0	90
Иные потребительские ссуды	153 093	150 928	150 928	1 839	8 162	53 565	87 362
Требования по получению процентных доходов	1 524	1 524	1 524	17	144	486	877
Прочие активы, в том числе	1 674	1 674	1 674	0	0	0	1 674
требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
<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 1 квартал 2016 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 26 629 тыс. рублей или на 5,1% и составил 553 727 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2016 года объем данных активов составлял 527 098 тыс. рублей). В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и

(или) процентам. Ниже представлена информация об объемах активов с просроченными сроками погашения на основании данных из формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2016 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссуды предоставленные всего, в том числе:	542 298	19 683	23 067	5 328	494 220
юридическим лицам (кроме субъектов МСП)	0	0	0	0	0
юридическим лицам - субъектам МСП	303 019	5 656	18 999	2 753	275 611
физическим лицам	239 279	14 027	4 068	2 575	218 609
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	2 979	32	0	51	2 896
к юридическим лицам	537	0	0	37	500
к физическим лицам	2 442	32	0	14	2 396
<b>Итого на 01.04.2016 г.</b>	<b>553 727</b>	<b>19 715</b>	<b>23 067</b>	<b>5 379</b>	<b>505 606</b>
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 998 994	х	х	х	х
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	13,8%	0,5%	0,6%	0,1%	12,6%

тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссуды предоставленные всего, в том числе:	515 539	6 144	3 023	41 931	464 441
юридическим лицам (кроме субъектов МСП)	0	0	0	0	0
юридическим лицам - субъектам МСП	278 870	0	950	29 900	248 020

за 1 квартал 2016 года

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
<b>Итого на 01.01.2016 г.</b>	<b>527 098</b>	<b>6 148</b>	<b>3 074</b>	<b>43 082</b>	<b>474 794</b>
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 685 285	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	14,3%	0,2%	0,1%	1,2%	12,8%

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

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

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

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

По сравнению с началом 2016 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 апреля 2016 года увеличились на 8 639 тыс. рублей и составили 276 349 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 267 710 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов (валюте баланса) составил на 01 апреля 2016 года 6,9% (на 01 января 2016 года – 7,3%). Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на погашение в конце пролонгированного срока ссудной задолженности, за исключением уже просроченных реструктурированных ссуд.

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов на 01.04.2016 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	221 827	0	18 646	240 473	6,0%
Индивидуальные предприниматели	11 616	8 603	0	20 219	0,5%
Физические лица	15 657	0	0	15 657	0,4%

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года**

<b>ИТОГО на 01.04.2016 г.</b>	<b>249 100</b>	<b>8 603</b>	<b>18 646</b>	<b>276 349</b>	<b>6,9%</b>
-------------------------------	----------------	--------------	---------------	----------------	-------------

тыс. рублей

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

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

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2016 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	17 937	9 293	6 236	3 710	20 805	3 000	179 492	240 473
Индивидуальные предприниматели	8 896	0	0	0	0	6 200	5 123	20 219
Физические лица	75	0	0	1 438	0	312	13 832	15 657
<b>Итого на 01.04.2016 г.</b>	<b>26 908</b>	<b>9 293</b>	<b>6 236</b>	<b>5 148</b>	<b>20 805</b>	<b>9 512</b>	<b>198 447</b>	<b>276 349</b>
<b>Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.04.2016 г.</b>	<b>0,7%</b>	<b>0,2%</b>	<b>0,2%</b>	<b>0,1%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,2%</b>	<b>5,0%</b>	<b>6,9%</b>

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);
- отсутствие высоколиквидного/ликвидного обеспечения по ссудной задолженности;
- объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков.

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 87,0% в общем объеме реструктурированных ссуд, а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 7,3% и 5,7% соответственно.

Все заемщики по реструктурированным кредитам, являются резидентами Тюменской области.

за 1 квартал 2016 года

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

тыс. рублей

Категория качества	на 01.04.2016 года	на 01.01.2016 года	Абсолютное изменение	Изменение в %
I категория качества	389 237	382 807	6 430	1,7%
II категория качества	882 026	959 292	-77 266	-8,1%
III категория качества	364 747	212 060	152 687	72,0%
IV категория качества	178 296	159 296	19 000	11,9%
V категория качества	342 331	325 058	17 273	5,3%
<b>Итого</b>	<b>2 156 637</b>	<b>2 038 513</b>	<b>118 124</b>	<b>5,8%</b>

По состоянию на 01 апреля 2016 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 527 732 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 470 538 тыс. рублей, а величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней – 497 100 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 455 412 тыс. рублей).

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

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

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

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

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

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

Оценка обеспечения осуществляется до момента принятия решения о возможности принятия этого обеспечения, последующая оценка предмета залога производится со следующей периодичностью (данные в разрезе типа заемщика):

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

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.



тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.04.2016 года		на 01.01.2016 года	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
1.	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 381 587	30,7%	3 190 450	31,2%
2.	Полученные гарантии и поручительства	7 618 782	69,3%	7 039 401	68,8%
3.	Ценные бумаги	0	0,0%	0	0,0%
<b>Всего принято обеспечения</b>		<b>11 000 369</b>	<b>100%</b>	<b>10 229 851</b>	<b>100%</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 апреля 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 724 035 тыс. рублей, что составляет 6,1% от общей суммы обеспечения (на 01 января 2016 года – 570 795 тыс. рублей).

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

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость на 01.04.2016 г.	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	29 577	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутрисредств кредита
<b>Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения</b>		<b>29 577</b>		

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	30 383	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутрисредств 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

за 1 квартал 2016 года

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

На 01 апреля 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 66,5% (на 01 января 2016 года – 55,4%). Уровень показателя соответствует повышенной степени риска;

- показатель уровня использования ресурсной базы (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) составил 119,7% (на 01 января 2016 года – 96,8%). 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 18,7% (на 01 января 2016 года – 22,3%). Уровень показателя соответствует повышенному 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 95,3% (на 01 января 2016 года – 89,4%). Рекомендуемое значение показателя не более 100%. Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- максимальный риск на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников) составляет 1,6% с низким уровнем риска (на 01 января 2016 года – 2,2%). Рекомендуемое значение – не более 20% от собственных средств Банка;

- общий риск на собственников Банка (группу связанных собственников) на отчетную дату составил 2,7% (на 01 января 2016 года – 3,2%). 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 51,0% (на 01 января 2016 года – 31,8%). Уровень показателя соответствует высокой степени риска.

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

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

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

соответствующих решений Совета директоров Банка.

- Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции:
  - осуществляет оперативное руководство управлением ликвидностью Банка;
  - несет ответственность за проведение соответствующей политики, исполнение принятых Советом Директоров Банка и Правлением Банка решений;
  - осуществляет подготовку материалов и предложений для рассмотрения Советом Директоров Банка и обеспечивает исполнение принятых решений;
  - при необходимости требует созыва заседания Совета директоров Банка;
  - координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка и прогнозирования потоков денежных средств, предложений Службы управления рисками.

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

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

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

- обязательств Банка по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- ежемесячно готовит на рассмотрение Правлением Банка величину лимитов на совершение активных операций;
- ежедневно отслеживает выполнение установленных лимитов на активные операции подразделениями Банка;
- ежемесячно предоставляет Правлению Банка отчет о состоянии ликвидности в Банке;
- ежегодно, в рамках годовой отчетности, предоставляет отчет о состоянии ликвидности в Банке Совету Директоров;
- прочие обязанности установленные внутренними нормативными документами Банка.

Группа проведения электронных расчетов Операционного управления Банка

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

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

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

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

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

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 апреля 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 1 квартала 2016 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

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

- 22,18% - значение норматива достаточности базового капитала (min – 4,5%);
- 22,18% значение норматива достаточности основного капитала (min -6%);
- 23,32% значение достаточности собственных средств (min - 8%);
- 85,87% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 90,46% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 58,47% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм\*, Овт\*, О\*. В течение 1 квартал 2016 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 20 февраля 2016 года – 59,08%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 25 марта 2016 года – 85,51%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 29 марта 2016 года – 61,18%. 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 наблюдался избыток ликвидности, который по итогам I квартала 2016 года сократился на 4,7 п.п. и составил 0,0%. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

### 12.3 Операционный риск.

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

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

Информация о размере требований к Капиталу на 2016 год в отношении операционного риска, а так же величине доходов (чистых процентных и непроцентных), участвующих в расчете операционного риска для дальнейшего расчета обязательных нормативов достаточности капитала представлена ниже:

тыс. рублей

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

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



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за I квартал 2016 года

Направления деятельности	Кэфф "Бета"*	2013		2014		2015		Требование к Капиталу среднее за 2013-2015 г.г.
		Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	Доход	Резерв Ка	
<b>Уровень операционного риска</b>								
Банковское обслуж. физ лиц	12%	278 692	33 443	265 263	31 832	201 930	24 232	29 836
Банковское обслуж. юр лиц	15%	487 471	73 121	444 525	66 679	496 158	74 424	71 408
Осуществл. платежей и расчетов	18%	20 469	3 684	21 853	3 934	47 907	8 623	5 414
Агентские услуги	15%	75	11	57	9	48	7	9
Операции на рынке ЦБ	18%	2 452	441	2 624	472	4 897	881	598
Услуги на рынке капиталов	18%	-	-	-	-	-	-	-
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	-
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	-
<b>Покрытие операц. риска (ОР)</b>		<b>789 159</b>	<b>110 700</b>	<b>734 322</b>	<b>102 926</b>	<b>750 940</b>	<b>108 167</b>	<b>107 264</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 периоде Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

В течение 1 квартал 2016 года зафиксировано 24 события нереализованного операционного риска и 1 событие реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

Наименование	Нереализованный риск	Реализованный риск	Итого	Доля в %
Риски персонала	15	0	15	60,0%
Правовой риск	4	1	5	20,0%
Технологические риски	3	0	3	12,0%
Риски внешних источников воздействия	2	0	2	8,0%
<b>ИТОГО</b>	<b>24</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>100,00%</b>

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 1 квартал 2016 года составили 0,04% от суммы требований по операционному риску к капиталу.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом суммы покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 21,0%, норматив достаточности базового капитала – 19,9%, норматив достаточности основного капитала – 19,9%.

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

#### 12.4 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 1 квартала 2016 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

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

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 апреля 2016 года составила 2 092 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% - 209 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 418 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 628 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 837 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 1 046 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,13%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В 1 квартале 2016 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

Для управления фондовым риском Банком использовались следующие методы:

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

Учитывая, что на 01 апреля 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 несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года

при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

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

Счета	тыс. рублей									
	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
Средства в кредитных организациях	490 000	490 000	490 000	490 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Ссудная задолженность	0	701	1 687	31 949	89 130	161 701	473 652	724 790	840 811	1 604 859
Овердрафты по спецкартсчетам и кредитные карты	0	0	0	0	0	288	627	901	990	2 641
Вложения в векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 491
<b>Итого процентно – чувствительных активов с нарастающим итогом</b>	<b>490 000</b>	<b>490 701</b>	<b>491 687</b>	<b>521 949</b>	<b>589 130</b>	<b>661 989</b>	<b>974 279</b>	<b>1 225 691</b>	<b>1 341 801</b>	<b>2 110 991</b>
<b>Процентно-чувствительные активы с разбивкой по срокам</b>	<b>490 000</b>	<b>701</b>	<b>986</b>	<b>30 262</b>	<b>67 181</b>	<b>72 859</b>	<b>312 290</b>	<b>251 412</b>	<b>116 110</b>	<b>769 190</b>
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	0	342	342	342	348	14 348	14 348	14 348	14 348	14 348
Депозиты физических лиц	101 824	114 414	129 174	154 746	174 139	310 166	657 308	742 385	814 567	1 115 216
<b>Итого процентно – чувствительных пассивов с нарастающим итогом</b>	<b>101 824</b>	<b>114 756</b>	<b>129 516</b>	<b>155 088</b>	<b>174 487</b>	<b>324 514</b>	<b>671 656</b>	<b>756 733</b>	<b>828 915</b>	<b>1 129 564</b>
<b>Процентно-чувствительные обязательства с разбивкой по срокам</b>	<b>101 824</b>	<b>12 932</b>	<b>14 760</b>	<b>25 572</b>	<b>19 399</b>	<b>150 027</b>	<b>347 142</b>	<b>85 077</b>	<b>72 182</b>	<b>300 649</b>

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP (коэффициента разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. По результатам GAP-анализа, коэффициент разрыва между активами и пассивами Банка, чувствительными к процентному риску, по итогам квартала 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 апреля 2016 года составил 0,23, что меньше на 0,16 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 15 710 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 3 753 325 тыс. рублей. Критическим является снижение стоимости Банка более чем на 20% от собственных средств. Таким образом, влияние действующих процентных ставок на финансовый результат Банка оценивается как положительное. Процентный риск считается приемлемым.

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

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

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 318 б.п.	(11 783)	(9 426)
Рост процентной ставки на 318 б.п.	11 783	9 426
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	(15 710)	(12 568)
Рост процентной ставки на 400 б.п.	15 710	12 568

тыс. рублей

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01 апреля 2016 года равны нулю в соответствии с методикой расчета утвержденной в Положении Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

### **12.5 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 I квартале 2016 года по-прежнему сделан акцент на усиление судебно-претензионной работы Банка.

В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

По состоянию на 01 апреля 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 апреля 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.

## **12.6 Стратегический риск.**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Риск выражается в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами. А также, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

Основные направления реализации стратегических задач на ближайшие 5 лет утверждаются Стратегией развития Банка. В подготовке этого документа принимают участие все подразделения Банка. После рассмотрения вышеуказанный документ предоставляется Правлением Банка на утверждение Совету директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль степени достижения целей, поставленных в Стратегии развития

Банка, на основании полугодового/годового отчета об исполнении плана реализации стратегии, подготовленного сводно-аналитическим отделом Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития Банка. Свод и анализ выполнения плановых количественных показателей ежемесячно осуществляет сводно-аналитический отдел и предоставляет на рассмотрение Правлению Банка. На текущий момент в Банке действует Стратегия развития Банка на 2016-2020 г.г., утвержденная Советом директоров (протокол №198 от 10.12.2015 года).

Функции по текущему контролю стратегического риска возложены на все подразделения Банка. Каждое подразделение Банка ответственно за выполнение плановых показателей в соответствии со своим направлением деятельности. На основании ежемесячных отчетных данных по выполнению количественных показателей Плана реализации Стратегии и Отчета по исполнению Плана реализации Стратегии Банка на полугодовой/годовой основе Правление Банка осуществляет контроль соблюдением процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточняет перспективы дальнейшего развития Банка.

### 12.7 Регуляторный риск.

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

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

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

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а

также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных событий регуляторного риска.

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

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

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

#### **12.8 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 1 квартала 2016 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находился на стандартном уровне.

#### **12.9 Управление капиталом.**

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

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных



рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 8%. Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 23,32%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	Собственные средства Банка (Капитал)	780 253	804 581	-24 328	-3.0%
2	Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.	3 346 507	3 067 989	277 864	9.1%
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	2 378 607	2 099 358	278 595	13.3%
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	967 900	967 900	0	0.0%
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	0	731	-731	-100.0%
3	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)	23.32%	26.23%	X	X
4	Минимальные значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России	8.00%	10.00%	X	X

Объем требований к капиталу в течение отчетного года увеличился на 9,1% за счет увеличения кредитного портфеля Банка, при этом Банк имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 15,32 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка составило 3 145 875 тыс. рублей 05 февраля 2016 года, максимальное значение требований – 3 345 853 тыс. рублей 31 марта 2016 года. В течение 1 квартала 2016 года размер требований к Капиталу Банка с учетом небольших колебаний, в целом, имел стабильную тенденцию роста. Средний размер требований к Капиталу за 1 квартал 2016 года составил – 3 224 722 тыс. рублей.

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

В 1 квартале 2016 года сделки по уступке прав требований не осуществлялись.

В 1 квартале 2015 года Банком была проведена 1 сделка по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 26 кредитным договорам на общую сумму 120 655 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена и классифицировалась V категорию качества. Предварительно Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

	Дата (сделки) отражения в балансе Банка	Кол-во кредитных договоров	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
			120 655			120 655	120 655

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 120 655 тыс. рублей. При этом Банком был восстановлен ранее созданный резерв на возможные потери по этим ссудам, что привело к увеличению доходов Банка на 120 655 тыс. рублей. Операции по уступке прав требований отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с учетной политикой Банка.

Весь объем уступленных прав был передан лицам, не являющимися аффилированными с Банком, специализированному обществу (ОКВЭД 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.	83 900	83 900

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»  
за 1 квартал 2016 года

	Сумма	Сумма убытка
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	83 900	83 900
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>120 655</b>	<b>120 655</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер

17 мая 2016 года



Марголин Марк Фимович

Соломатова Любовь Николаевна