

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 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 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 6.1 | 186 363 | 186 747 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 6.1 | 137 529 | 230 978 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6.1 | 13 246 | 13 805 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1 | 29 870 | 49 835 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 6.2 | 2 356 752 | 2 132 559 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6.3 | 30 294 | 30 196 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6.4 | 193 040 | 193 458 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 6.4 | 74 073 | 76 189 |
| 12 | Прочие активы | 6.5 | 22 718 | 32 251 |
| 13 | Всего активов | | 3 030 639 | 2 932 213 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 6.6 | 0 | 16 398 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.7 | 2 165 945 | 2 068 058 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 6.7 | 1 322 462 | 1 284 482 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 11 091 | 11 071 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 38 665 | 22 437 |
| 21 | Прочие обязательства | 6.9 | 1 586 | 733 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 2 217 287 | 2 118 697 |
| 23 | Всего обязательств | | 2 217 287 | 2 118 697 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 6.10 | 20 000 | 20 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 10 023 | 10 023 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 228 | -149 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 51 805 | 51 805 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 731 838 | 731 071 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | -542 | 766 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 5 | 813 352 | 813 516 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 813 352 | 813 516 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 314 124 | 334 346 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 3 000 | 3 000 |
| 38 | Условные обязательства кредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (3466) 49-51-06

10.08.2016



(Handwritten signatures in blue ink)

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Давыдова Н.Д.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | тыс. руб. | |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| | | | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | 5 | 180 510 | 199 198 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 5 | 32 304 | 53 252 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5 | 146 522 | 143 993 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 5 | 1 684 | 1 953 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | 5 | 57 223 | 58 844 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 5 | 135 | 7 607 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 5 | 57 088 | 49 903 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 1 334 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 123 287 | 140 354 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, | 7.1 | -54 600 | 12 570 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 7.1 | -395 | -86 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 68 687 | 152 924 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 45 | 44 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 | 8 530 | 11 011 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7.3 | 956 | -2 566 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5 | 73 090 | 68 365 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5 | 21 661 | 9 886 |
| 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 | 7.1 | -10 083 | 90 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 5 | 4 139 | 3 375 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 123 703 | 223 357 |
| 21 | Операционные расходы | 5 | 116 491 | 238 089 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 5 | 7 212 | -14 732 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 7.4 | 7 754 | 8 195 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | -924 | 97 728 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 382 | -120 655 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 5 | -542 | -22 927 |

Раздел 2. О совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | тыс. руб. | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| | | | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -542 | -22927 |
| 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 программам | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый 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 финансо-вых 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), кото-рый может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | -542 | -22927 |

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

Исполнитель:

Давыдова Н.Д.

Телефон (3466) 49-51-06

10.08.2016



| | |
|------------------------|-----------------------------------|
| Банковская отчетность | |
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации по ОКПО |
| 71 | 21766455 |
| | регистрационный номер |
| | 1809 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **628224, Г. НИЖНЕВАРТОВСК УЛ. МИРА, 58**

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показатели) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|--|---|-----------------|--|---|--|---|
| | | | включаемая в расчет капитала | невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года | включаемая в расчет капитала | невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | | 20 000 | X | 20 000 | X |
| 1.1 | обязательными видами (долями) | | 20 000 | X | 20 000 | X |
| 1.2 | привлеченными выплатами | | 0 | X | 0 | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 730 789 | X | 711 204 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | 731 039 | X | 731 071 | X |
| 2.2 | отчетного года | | -1 049 | X | -19 287 | X |
| 3 | Резервный фонд: | | 10 023 | X | 10 023 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого: | | 750 812 | X | 741 807 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 8 | Деловая репутация (убыток) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 3 462 | X | 3 462 | X |
| 9 | Имущественные активы (базовый рейтинг) и суммы права по обеспечению ипотечных | | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 12 | Надосвоенные резервы на возможные потери | | | | | |
| 13 | Доход от сделок сессоризации | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 16 | Вложения в собственные виды (доли) | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 20 | Права по обеспечению ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 24 | права по обеспечению ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | | |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 2 309 | X | 84 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: | | 5 770 | X | 140 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого: | | 755 042 | X | 741 667 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | X | | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | X | | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | X | | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, | | не применимо | X | не применимо | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: | | | X | | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 2 308 | X | 84 | X |
| 41.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | X | | X |
| 41.1.1 | инструментальные активы | | 2 308 | X | 84 | X |
| 41.1.2 | собственные виды (доли), приобретенные (выкупленные) участниками (участников) - акциями (долями) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | | | X | | X |
| 41.1.3 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | | X | | X |
| 41.1.4 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментов ненадлежащих активов | | | X | | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | X | | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: | | 2 308 | X | 84 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | | 755 042 | X | 741 667 | X |
| 45 | Основной капитал, итого: | | 755 042 | X | 741 667 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 51 805 | X | 52 914 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, | | не применимо | X | не применимо | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | | не применимо | X | не применимо | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | | 51 805 | X | 52 914 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | X | | X |
| 56.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | X | | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | | X | | X |
| 56.1.2 | пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | X | | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями - резидентами | | | X | | X |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | X | | X |
| 56.1.5 | вложения в собственные и приобретенные основные средства и материальные запасы | | | X | | X |
| 56.1.6 | различия между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | X | | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56) | | | X | | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого: (строки 51 - строка 57) | | 51 805 | X | 52 914 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого: (строки 45 + строка 58) | 8.1 | 806 847 | X | 804 581 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 321 3367 | X | 3005076 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 321 3367 | X | 3005076 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 11.9 | 327 6297 | X | 3057569 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.3) | | 23,4969 | X | 24,6805 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 58/строка 60.3) | | 23,4969 | X | 24,6805 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4) | | 24,6269 | X | 26,2550 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 0,6250 | X | 0,0000 | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 0,6250 | X | 0,0000 | X |

| | | | | | | |
|--|---|--|----------------|---|--------------|---|
| 66 | антиципационная надбавка | | 0,0000 | X | 0,0000 | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применяется | X | 0,0000 | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 16,6000 | X | 16,2000 | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4,5000 | X | 5,0000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6,0000 | X | 6,0000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8,0000 | X | 10,0000 | X |
| Показатели, применяемые в отношении источников капитала, не превышающие установленные пороги общестественности | | | | | | |
| 72 | Участие в вложениях в инструменты капитала финансовых организаций | | | X | | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | | X | | X |
| 74 | Права по облигациям ипотечных кредитов | | не применимо | | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | X | | X |
| Отражение на взвешивании в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | X | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | X | не применимо | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | X | | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | X | | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | X | | X |

Приложение
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1
Отчета, приведены в пояснениях № 6.3 сопроводительной информации к форме 0409008.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, 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 стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 11.1 | 3 190 587 | 2 251 080 | 1 857 009 | 3 094 709 | 2 709 747 | 1 714 497 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего: | | 665 650 | 665 650 | 0 | 965 875 | 965 875 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 665 650 | 665 650 | 0 | 965 875 | 965 875 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации | | | | | | | |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | | | | | | | |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 268 857 | 264 269 | 56 850 | 35 644 | 35 469 | 7 064 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | | | | | | | |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | | | | | | |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями | | | | | | | |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | | | | | | |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | | | | | | |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | | | | | | |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 2 238 060 | 1 801 141 | 1 801 141 | 2 093 190 | 1 707 403 | 1 707 403 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | | | | | | | |
| 1.4.1 | Кредитные требования и требования по получению процентов к кредитным организациям | | 60 634 | 52 093 | 52 093 | 27 574 | 19 052 | 19 052 |
| 1.4.2 | Кредитные требования и требования по получению процентов к физическим и юридическим лицам | | 1 909 100 | 1 484 442 | 1 484 442 | 1 889 160 | 1 618 062 | 1 516 062 |
| 1.4.3 | Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России | | 82 242 | 82 242 | 82 242 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | Вложения в ценные бумаги | | 30 200 | 30 200 | 30 200 | 17 205 | 17 205 | 17 205 |
| 1.4.5 | Основные средства, материальные запасы (за минусом амортизации) | | 146 703 | 146 703 | 146 703 | 149 849 | 149 849 | 149 849 |
| 1.4.6 | Прочие активы | | 9 181 | 5 461 | 5 461 | 9 402 | 6 235 | 6 235 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с положительными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3 | требования к участникам оборота | | 374 083 | 278 520 | 408 737 | 200 494 | 202 196 | 291 171 |
| 2.2 | с отрицательными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | -45 843 | -8 128 | -8 128 | -45 085 | -14 447 | -15 891 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 297 225 | 240 723 | 351 095 | 209 114 | 158 033 | 234 049 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным алгемам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего: | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 317 124 | 1 568 | 105 620 | 337 346 | 82 538 | 83 690 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего: | | 3 000 | 0 | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 31 315 | 39 778 | 39 778 | 79 234 | 39 028 | 39 193 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 130 340 | 389 | 66 070 | 29 029 | 51 512 | 51 558 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 163 784 | 1 168 | 39 556 | 299 992 | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | X | | | X | |

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | Данные на начало отчетного года | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| | | | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Операционный риск, всего, в том числе: | 11.3 | 72 314 | 77 432 | 515 215 | 515 215 |
| 6 | Потери для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего: | | 482 095 | 317 430 | | |
| 6.1 | чистые процентные доходы | | 324 953 | 198 777 | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 177 112 | 198 777 | | |
| 6.1.2 | чистые процентные доходы | | | | | |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 | | |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | Данные на начало отчетного года | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|-----|
| | | | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 731 | 731 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 58 | 58 |
| 7.1.1 | общий | | 0 | 0 | 26 | 26 |

| | | | | |
|-------|---|--|---|----|
| 7.1.2 | специальный | | 0 | 32 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | | |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.2.1 | общий | | | |
| 7.2.2 | специальный | | | |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | | |
| 7.3 | валютный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | | |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | | |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | | |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | | |

| Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам | | | | | | Тыс. руб. |
|---|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|-----------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/Уменьшение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего: | Б.2 | 538 738 | 62 006 | 474 731 | |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 509 672 | 52 153 | 457 519 | |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим | | 28 479 | 8 853 | 19 626 | |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые | | 1 586 | 650 | 936 | |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | | |

| Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага | | | | | | |
|--|--|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на 01.07.2016 | Значение на 01.04.2016 | Значение на 01.01.2016 | Значение на 01.10.2015 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | В.1 | 806 847 | 780 263 | 804 581 | 710 788 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя | | 3 058 082 | 3 019 320 | 2 941 219 | 3 027 488 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 28,4 | 26,8 | 27,4 | 23,5 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО Банк "Ермак" | АО Банк "Ермак" | АО Банк "Ермак" | АО Банк "Ермак" | АО Банк "Ермак" | АО Банк "Ермак" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10101809В | 10101809В | 10101809В | 10101809В | 10101809В | 10101809В |
| 3 | Применимое право | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) | 643 (Россия) |
| | Регулятивные условия | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 25 | 136 | 3 468 | 695 | 4 325 | 11 351 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 25 - "643" | 136 - "643" | 3 468 - "643" | 695 - "643" | 4 325 - "643" | 11 351 - "643" |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 17.02.1992 | 07.05.1993 | 09.11.1994 | 23.05.1995 | 23.07.2001 | 31.08.2005 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| | Процент/дивиденды/доходный доход | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Ставка | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | нет | нет | нет | нет | нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет | нет | нет | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | нет | нет | нет | нет | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У | 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.bankermak.ru

Раздел "Справочно".

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

| | |
|---|--|
| 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), | |
| всего | <u>199 461</u> , в том числе вследс |
| 1.1. выдачи ссуд | <u>70 860</u> ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>89 973</u> ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>10</u> ; |
| 1.4. иных причин | <u>38 618</u> . |
| 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), | |
| всего | <u>147 298</u> , в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>2 678</u> ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>53 275</u> ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>15 142</u> ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>11</u> ; |
| 2.5. иных причин | <u>76 179</u> . |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

МП

Исполнитель

Телефон: (3466) 49-50-11

10.08.2016



[Handwritten signatures in blue ink]

Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Карасева М.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|--------------|--|-----------------|----------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 11.1 | 4.5 | 23.5 | 24.7 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 11.1 | 6 | 23.5 | 24.7 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 11.1 | 8 | 24.6 | 26.2 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | 0 | 0 | 0 | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 11.2 | 15 | 66.2 | 93.8 | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 11.2 | 50 | 89.7 | 94.2 | | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 11.2 | 120 | 67.1 | 53.1 | | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25 | максимальное минимальное | 19.6 0 | максимальное минимальное | 19.2 0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | 800 | 124.7 | 108.6 | | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50 | 0 | 0 | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3 | 0.8 | 0.6 | | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | 0 | 0 | 0 | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | 0 | 0 | 0 | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | 0 | 0 | 0 | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | 0 | 0 | 0 | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | 0 | 0 | 0 | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | 0 | 0 | 0 | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | 0 | 0 | 0 | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | 9.1 | 3 030 639 |
| 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 | | 105 620 |
| 7 | Прочие поправки | | 82 665 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 3 053 594 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|----------------------------|--|-----------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 9.1 | 2 958 232 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 5 770 |

| | | | |
|--|---|-----|---|
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2) итого: | | 2 952 462 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) итого: | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 315 578 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 209 958 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 105 620 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 806 847 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 3 058 082 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | 9.1 | 26.4 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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



Марголин М.Ф.

Ачковская О.В.

Шарипова Э.К.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак", АО БАНК "Ермак"Почтовый адрес 628624, Г НИЖНЕВАРТОВСК УЛ.МИРА,68Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 45 908 | 77 635 |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | | |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 174 925 | 195 298 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -60 426 | -69 516 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 72 965 | 67 898 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -21 660 | -9 886 |
| 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 | | 45 | 44 |
| 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 | | 8 530 | 11 011 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 2 711 | 2 460 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -123 605 | -110 773 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -7 577 | -8 901 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -127 259 | -367 588 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 559 | 3 685 |
| 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 | | -289 067 | 173 928 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 32 858 | -22 406 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -16 398 | -140 104 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 111 257 | -309 479 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | -75 500 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 33 532 | 2 288 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2) | | -81 351 | -289 953 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 44 | 22 |
| 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 | | -6 887 | -4 547 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 11 064 | 1 144 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 4 221 | -3 381 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -12 261 | -3 688 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 10 | -89 391 | -297 022 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 425 528 | 508 142 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 336 137 | 211 120 |

Председатель Правления

Марголин М.Ф.

Главный бухгалтер

Ачковская О.В.

МП

Исполнитель

Беляева Ю.С.

Телефон (3466) 49-50-60

10.08.2016



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
по итогам 1 полугодия 2016 года

| | |
|---|----|
| 1. Общая информация | 2 |
| 2. Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики | 2 |
| 3. Сведения о корпоративном управлении..... | 3 |
| 4. Приоритетные направления деятельности Банка | 5 |
| 5. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат. | 5 |
| 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу..... | 9 |
| 6.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов. | 9 |
| 6.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. | 10 |
| 6.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи..... | 12 |
| 6.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности..... | 13 |
| 6.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов. | 14 |
| 6.6. Средства кредитных организаций..... | 14 |
| 6.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения..... | 14 |
| 6.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах. | 16 |
| 6.9 Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств..... | 16 |
| 6.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации..... | 17 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах..... | 18 |
| 7.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери. | 18 |
| 7.2. Информация о вознаграждении работников..... | 19 |
| 7.3. Информация о сумме курсовых разниц..... | 19 |
| 7.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу..... | 19 |
| 7.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств..... | 20 |
| 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов..... | 20 |
| 8.1 Политика и процедуры управления капиталом. | 20 |
| 8.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов..... | 21 |
| 8.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" | 21 |
| 9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. | 24 |
| 9.1. Показатель финансового рычага | 24 |
| 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств..... | 24 |
| 11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом..... | 25 |
| 11.1 Кредитный риск. | 30 |
| 11.2 Риск потери ликвидности..... | 44 |
| 11.3 Операционный риск..... | 49 |
| 11.4 Рыночный риск. | 52 |
| 11.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации. | 55 |
| 11.6 Стратегический риск. | 55 |
| 11.7 Регуляторный риск | 56 |
| 11.8 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма..... | 57 |
| 11.9 Управление капиталом..... | 58 |
| 12. Информация о сделках по уступке прав требований | 59 |

1. Общая информация

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником 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. Всего по состоянию на 01 июля 2016 года Банк представлен 28 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 6 дополнительных офисов, 20 операционных касс:

- 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.

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

полугодие 2016 года составлена в соответствии с Указанием № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе принципов бухгалтерского учета, указанных в Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации». В течение отчетного периода, изменения в Учетную политику Банка не вносились. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменений законодательств Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

В 1 полугодии 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.

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

3. Сведения о корпоративном управлении.

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение первого полугодия 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 1 полугодия 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 полугодии 2016 года | Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение первого полугодия 2016 года | | | |
|-------|------------------------|--|--|--|----------------------------|--|
| | | | на начало отчетного периода | | на конец отчетного периода | |
| 1 | Марголин Марк Фимович | 01.01.2016 – 30.06.2016 | Акциями Банка не владел | | Акциями Банка не владел | |

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Период членства в Правлении Банка в первом полугодии 2016 года | Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение первого полугодия 2016 года | | | |
|-------|-------------------------------|--|--|--|---|--|
| | | | на начало года | | на конец года | |
| 1 | Марголин Марк Фимович | 01.01.2016 – 30.06.2016 | Акциями Банка не владел | | Акциями Банка не владел | |
| 2 | Чеботаренко Оксана Алексеевна | 01.01.2016 – 30.06.2016 | Акциями Банка не владела | | Акциями Банка не владела | |
| 3 | Соломатова Любовь Николаевна | 01.01.2016 - 31.05.2016 | Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%) | | Владела 102 469 акциями Банка (2.561725%) | |
| 4 | Блинова Галина Петровна | 01.06.2016 – 30.06.2016 | Владела 24 182 акциями Банка (0,604550%) | | Владела 24 182 акциями Банка (0,604550%) | |

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

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Период членства в Совете директоров в первом полугодии 2016 года | Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение первого полугодия 2016 года | |
|-------|------------------------------|--|---|---|
| | | | на начало отчетного периода | на конец отчетного периода |
| 1 | Набиев Юсиф Ашраф оглы | 01.01.2016 – 30.06.2016 | Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%) | Владел 773 965 акциями Банка (19.349125%) |
| 2 | Савицкая Светлана Евгеньевна | 01.01.2016 – 30.06.2016 | Акциями Банка не владела | Акциями Банка не владела |
| 3 | Набиев Русиф Юсиф оглы | 01.01.2016 – 30.06.2016 | Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%) | Владел 777 460 акциями Банка (19.436500%) |
| 4 | Марголин Марк | 01.01.2016 – 30.06.2016 | Акциями Банка не владел | Акциями Банка не владел |

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Период членства в Совете директоров в первом полугодии 2016 года | Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение первого полугодия 2016 года | |
|-------|-------------------------------|--|---|----------------------------|
| | | | на начало отчетного периода | на конец отчетного периода |
| | Фимович | | | владел |
| 5 | Ачковская Оксана Владимировна | 01.01.2016 – 30.06.2016 | 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.

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

| Наименование | Данные на 01.07.2016г. | Данные на 01.01.2016г. | Изменение в тыс. руб. | Изменение в % | тыс. рублей | |
|--|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | Доля в валюте баланса на 01.07.2016 | Доля в валюте баланса на 01.01.2016 |
| Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в т. ч. индивидуальных предпринимателей | 1 813 261 | 1 672 534 | 140 727 | 8.4% | 41.1% | 45.4% |
| Кредитование физических лиц | 322 464 | 365 979 | -43 515 | -11.9% | 7.3% | 9.9% |
| Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском | 304 211 | 1 458 | 302 753 | 20 765.0% | 6.9% | 0.0% |

| Наименование | Данные на 01.07.2016г. | Данные на 01.01.2016г. | Изменение в тыс. руб. | Изменение в % | Доля в валюте баланса на 01.07.2016 | Доля в валюте баланса на 01.01.2016 |
|--|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| рынке) | | | | | | |
| Размещение средств в депозиты Центрального Банка | 424 000 | 548 000 | -124 000 | -22.6% | 9.6% | 14.9% |
| Привлечение средств физических лиц | 1 225 688 | 1 173 610 | 52 078 | 4.4% | 27.8% | 31.8% |
| Привлечение средств юридических лиц | 940 257 | 894 448 | 45 809 | 5.1% | 21.3% | 24.3% |
| Привлечение средств на межбанковском рынке | 0 | 16 398 | -16 398 | -100.0% | 0.0% | 0.4% |

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – ссуды) юридических лиц, предпринимателей и физических лиц с начала года увеличилась на 4,8% и составила на 01 июля 2016 года 2 135 725 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 2 038 513 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, увеличились на 11,5% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 1 741 349 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 561 059 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 35,5% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 71 912 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 111 475 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 11,9% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 322 464 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 июля 2016 года составил 22,2% (на 01 января 2016 года - 19,9%). В абсолютном выражении объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 68 575 тыс. рублей или на 16,9% и составил по состоянию на 01 июля 2016 года 474 421 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 1 полугодии 2016 года осуществлялось в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков, и в целях размещения свободных денежных средств. В связи с ростом недоверия на рынке межбанковского кредитования Банк по-прежнему отдавал предпочтение размещению свободных денежных средств в крупные российские банки (АО «МСП Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Транскапиталбанк»), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 июля 2016 года составил 304 211 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 1 458 тыс. руб.), в депозиты Банка России - 424 000 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 548 000 тыс. руб.).

Привлечение средств

Объем привлеченных средств по состоянию на 01 июля 2016 года составляет 2 165 945 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы увеличились на 97 887 тыс. рублей или на 4,7% (на 01 января 2016 года – 2 084 456 тыс. рублей).

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

- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года увеличились на 5,0% и по состоянию на 01 июля 2016 года составили 912 247 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 869 100 тыс. рублей);
- остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц с начала года увеличились на 10,5% и по состоянию на 01 июля 2016 года составили 28 010 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 25 348 тыс. рублей);
- остатки привлеченных средств физических лиц во вклады на 01 июля 2016 года увеличились на 4,2% и составили 1 150 243 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 103 771 тыс. рублей);
- средства населения на банковских картах по состоянию на 01 июля 2016 года снизились на 4,0% и составили 67 022 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 69 784 тыс. рублей).

В 1 полугодии 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 июля 2016 года отсутствует (на 01 января 2016 года – 16 398 тыс. рублей).

Финансовый результат

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 1 полугодия 2016 года является убыток, который составил 542 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

| | За 1 полугодие 2016 года | За 1 полугодие 2015 года | Изменение абсолютное |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения) | 71 895 | 93 263 | -21 368 |
| Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до | 7 212 | -14 732 | 21 944 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

| | За 1 полугодие 2016 года | За 1 полугодие 2015 года | Изменение абсолютное |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| налогообложения) | | | |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | -542 | -22 927 | 22 385 |

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшими на финансовый результат по итогам 1 полугодия 2016 года.

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

Доходы Банка за 1 полугодие 2016 года составили 576 761 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 126 434 тыс. рублей или на 18,0% (на 01 июля 2015 года – 703 195 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов по состоянию на 01 июля 2016 года составляет 270 561 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 18 143 тыс. рублей или на 6,3% (на 01 июля 2015 года – 288 704 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются **процентные доходы** Банка, которые снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 18 688 тыс. рублей или на 9,4% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 180 510 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 199 198 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов по состоянию на 01 июля 2016 года составляет 31,3% (на 01 июля 2015 года – 28,3%).

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

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам увеличились на 2 529 тыс. рублей или на 1,8% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 146 522 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 143 993 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги уменьшились на 269 тыс. рублей или на 13,8% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 1 684 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 1 953 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, уменьшились на 9 290 тыс. рублей или на 29,1% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 22 668 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 31 958 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России уменьшились на 11 658 тыс. рублей или более чем в 2 раза, и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 9 636 тыс. рублей (01 июля 2015 года – 21 294 тыс. рублей).

Снижение процентных доходов по межбанковским кредитам и депозитам в Банке России в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется значением ключевой ставки, которая в 1 полугодии прошлого года составляла 11%-17%, в отчетном периоде ставка принимала значение 10,5%-11%.

Комиссионные доходы за 1 полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года увеличились на 4 725 тыс. рублей или на 6,9% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 73 090 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 68 365 тыс. рублей).

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) в 1 полугодии 2016 года увеличились на 46 236 тыс. рублей или на 41,7%, и составили 157 194 тыс. рублей (в 1 полугодии 2015 года – 110 958 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать чистый доход по данным операциям, который увеличился на 1 041 тыс.

рублей или на 12,3% и составил по состоянию на 01 июля 2016 года 9 486 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 8 445 тыс. рублей).

Расходы Банка за 1 полугодие 2016 года составили (без учета налога на прибыль) 574 305 тыс. рублей, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 151 817 тыс. рублей или на 20,9% (на 01 июля 2015 года – 726 122 тыс. рублей). Без учета созданных резервов и расходов от переоценки иностранной валюты сумма расходов по состоянию на 01 июля 2016 года составляет 204 378 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 3 308 тыс. рублей или на 1,6% (на 01 июля 2015 года 201 070 тыс. рублей). Таким образом, значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 226 443 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 39,4%, а также отражение краткосрочных обязательств перед персоналом в соответствии с 465-П.

Доля **процентных расходов** в структуре расходов Банка составила 10,0%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению с 1 полугодием 2016 года на 1 621 тыс. рублей или на 2,8% и составили по состоянию на 01 июля 2016 года 57 223 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 58 844 тыс. рублей). Основной причиной снижения процентных расходов явилось погашение задолженности перед АО «МСП Банк».

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

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 11 408 тыс. рублей или на 26,2% и составили 54 925 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 43 517 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 4 223 тыс. рублей или на 66,1% и составили 2 163 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 6 386 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (АО «МСП Банк») уменьшились на 7 472 тыс. рублей или на 98,2% и составили 135 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 7 607 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам в отчетном периоде отсутствовали (на 01 июля 2015 года – 1 334 тыс. рублей).

Операционные расходы по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого года увеличились на 943 тыс. рублей или на 0,8% и составили 116 491 тыс. рублей (на 01 июля 2015 года – 117 434 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 июля 2016 года составили 21 661 тыс. рублей, что выше показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 11 775 тыс. рублей или в 2,2 раза (на 01 июля 2015 года – 9 886 тыс. рублей). Увеличение данных расходов произошло в результате повышения тарифов расчетного банка за услуги по осуществлению расчетов, осуществляемых с использованием пластиковых карт.

Значительной статьей доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 1 полугодие 2016 года доходы от восстановления резервов составили 161 760 тыс. рублей, расходы – 226 443 тыс. рублей. Так, отрицательное сальдо за 1 полугодие 2016 года, существенно повлиявшее на финансовый результат за отчетный период, составило 64 683 тыс. рублей.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

тыс. рублей

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

| Наименование | на 01.07.2016 года | на 01.01.2016 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства | 186 363 | 186 747 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 124 283 | 217 173 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 29 915 | 50 120 |
| - банках | 4 425 | 32 239 |
| - в небанковских кредитных организациях | 25 490 | 17 881 |
| <i>Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов</i> | 45 | 285 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 340 516 | 453 755 |

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

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

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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

| | На 01.07.2016 г. | На 01.01.2016 г. | Измене- ние абсолют- ное | Измене- ние в процентах | Доля в активах Банка на 01.07.2016 г. | Доля в активах Банка на 01.01.2016 г. |
|--|---------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|---|
| Межбанковские кредиты | 304 211 | 1 458 | 302 753 | 20 765.0% | 10.0% | 0.0% |
| Депозиты в Центральном Банке | 424 000 | 548 000 | -124 000 | -22.6% | 14.0% | 18.7% |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 1 741 349 | 1 561 059 | 180 290 | 11.5% | 57.5% | 53.2% |
| <i>в т.ч. просроченная</i> | 285 084 | 237 618 | 47 466 | 20.0% | 9.4% | 8.1% |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей | 71 912 | 111 475 | -39 563 | -35.5% | 2.4% | 3.8% |
| <i>в т.ч. просроченная</i> | 5 123 | 0 | 5 123 | 100.0% | 0.2% | 0.0% |
| Ссудная и | 322 464 | 365 979 | -43 515 | -11.9% | 10.6% | 12.5% |

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| | На 01.07.2016 г. | На 01.01.2016 г. | Измене- ние абсолют ное | Измене- ние в процентах | Доля в активах Банка на 01.07.2016 г. | Доля в активах Банка на 01.01.2016 г. |
|--|---------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|---|
| приравненная к ней задолженность физических лиц | | | | | | |
| <i>в т.ч. просроченная</i> | 184 214 | 168 228 | 15 986 | 9.5% | 6.1% | 5.7% |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 2 863 936 | 2 587 971 | 275 965 | 10.7% | 94.5% | 88.3% |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 507 184 | 455 412 | 51 772 | 11.4% | 16.7% | 15.5% |
| <i>в т.ч. созданный под просроченные ссуды</i> | 402 251 | 353 944 | 48 307 | 13.6% | 13.3% | 12.1% |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 356 752 | 2 132 559 | 224 193 | 10.5% | 77.8% | 72.7% |

В отчетном периоде произошло увеличение кредитного портфеля на 10,7%, 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 июля 2016 года составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам - некредитным организациям (включая индивидуальных предпринимателей) 1 813 261 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 1 672 534 тыс. рублей).

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

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

тыс. рублей

| Наименование | на 01.07.2016 года | Доля на 01.07.2016г., в % | на 01.01.2016 года | Доля на 01.01.2016г., в % |
|---|--------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Строительство | 711 610 | 39.2% | 581 545 | 34.8% |
| Торговля, ремонт | 473 289 | 26.1% | 459 147 | 27.5% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 30 758 | 1.7% | 49 690 | 3.0% |
| Транспорт и связь | 60 994 | 3.4% | 37 236 | 2.2% |
| Добыча полезных ископаемых | 112 728 | 6.2% | 20 760 | 1.2% |
| Операции с недвижимостью | 196 762 | 10.9% | 17 461 | 1.0% |
| Прочие виды | 227 120 | 12.5% | 506 695 | 30.3% |
| ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 813 261 | 100.0% | 1 672 534 | 100% |

Кредитный портфель юридических лиц-некредитных организаций, включая индивидуальных предпринимателей, состоит из ссуд, предоставленных на финансирование текущей деятельности заемщиков. Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами по состоянию на 01 июля 2016 составляют 24 065 тыс. руб. (на 01 января 2016 г. – 22 990 тыс. руб.), требования по учтенным векселям 2 618 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.- 5 236 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

| Наименование | на 01.07.2016 года | Доля на 01.07.2016г., в % | на 01.01.2016 года | тыс. рублей |
|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| | | | | Доля на 01.01.2016г., в % |
| Ссудная задолженность, в т.ч. | 318 734 | 98.8% | 365 979 | 100% |
| Ипотечные ссуды | 7 004 | 2.2% | 10 520 | 2.9% |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 17 623 | 5.5% | 22 919 | 6.3% |
| Иные потребительские ссуды | 294 107 | 91.2% | 332540 | 90.8% |
| Требования, признаваемые ссудами | 3 730 | 1.2% | 0 | 0.0% |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа | 3 730 | 1.2% | 0 | 0.0% |
| ИТОГО кредитный портфель физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери | 322 464 | 100.0% | 365 979 | 100.0% |

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сократилась за отчетный период на 11,9%. Данное снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков с низкой долговой нагрузкой, возникшее в результате нестабильной экономической ситуации в стране.

По состоянию на 01 июля 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 июля 2016 составляют 3 730 тыс. руб., (на 01 января 2016 года - данный вид требований отсутствовал).

Задолженность по кредитным картам на 01 июля 2016 года увеличилась на 213 тыс. рублей или на 13,6% и составила 1 776 тыс. рублей (на 01 января 2016 года -1 563 тыс. руб.). Также в 1 полугодии 2016 года Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 июля 2016 года увеличилась на 198 тыс. руб. или на 26,9% составила 935 тыс. рублей (на 01 января 2016 года - 737 тыс. руб.)

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

В 1 полугодии 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 01.07.2016 года | | | на 01.01.2016 года | | |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | Количество шт. | Балансовая стоимость | Рыночная стоимость | Количество шт. | Балансовая стоимость | Рыночная стоимость |
| Кредитные организации | Корпоративные облигации | 29 000 | 30 084 | 30 294 | 29 000 | 30 383 | 30 196 |
| ИТОГО | | 29 000 | 30 084 | 30 294 | 29 000 | 30 383 | 30 196 |

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

тыс. рублей

| Наименование | Основные средства и земля | Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | НМА | Материальные запасы | Итого |
|--|---------------------------|---|--|--------|---------------------|---------|
| Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2016 года | 149 280 | 47 786 | 0 | 6 228 | 774 | 204 068 |
| Поступления за 1 полугодие 2016 года | 19 | 9 000 | 19 | 860 | 4 231 | 14 129 |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч. | -3 317 | -8 972 | -19 | -1 318 | -4 284 | -17 910 |
| Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2016 года | -3 317 | -350 | 0 | -1 293 | 0 | -4 960 |
| Списания за 1 полугодие 2016 года | 0 | -8 622 | -19 | -25 | -4 284 | -12 950 |
| Остаточная стоимость основных средств на 01.07.2016 года | 145 982 | 47 814 | 0 | 5 770 | 721 | 200 287 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 0 | 7 247 | 0 | 0 | 0 | 7 247 |

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 июля 2016 года сумма долгосрочных активов составляет 74 073 тыс. рублей (на 01.01.2016 года -76 189 тыс. рублей). В состав нематериальных активов, помимо Интернет-сайта Банка, отнесена часть остатков счета "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, согласно пункту 3.1 Положения № 448-П.

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

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

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

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

| | 01.07.2016 г. | 01.01.2016 г. | Изменение абсолютное | Изменение в процентах |
|---|---------------|---------------|-------------------------|--------------------------|
| Финансовые активы всего, в т.ч. | 17 804 | 17 031 | 773 | 4.5% |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 17 122 | 15 218 | 1 904 | 12.5% |
| Прочие незавершенные расчеты | 372 | 1 808 | -1 436 | -79.4% |
| Прочие финансовые активы, в том числе | 310 | 5 | 305 | 6100.0% |
| требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 246 | 0 | 246 | 100% |
| Нефинансовые активы всего, в том числе | 4 914 | 15 220 | -10 306 | -67.7% |
| Предоплата за товары и услуги | 2 337 | 2 639 | -302 | -11.5% |
| Прочие нефинансовые активы | 2 577 | 12 581 | -10 004 | -79.5% |
| Итого прочие активы | 22 718 | 32 251 | -9 533 | -29.6% |

6.6. Средства кредитных организаций

За 1 полугодие 2016 года денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 июля 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.

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

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

Объем портфеля привлеченных денежных средств физических лиц во вклады на 01 июля 2016 года увеличился на 46 472 тыс. рублей или на 4,2% и составил 1 150 243 тыс.

рублей (на 01 января 2016 года – 1 103 771 тыс. руб.), из них 1 037 438 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 01.07.2016 года | | | на 01.01.2016 года | | | Динамика, в % | | |
|-----------------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|-------------|
| | рубли | иностр. валюта | итого | рубли | иностр. валюта | итого | рубли | иностр. валюта | итого |
| до востребования | 103 880 | 8 925 | 112 805 | 81 293 | 11 226 | 92 519 | 27.8% | -20.5% | 21.9% |
| срочные | 966 563 | 70 875 | 1 037 438 | 956 870 | 54 382 | 1 011 252 | 1.0% | 30.3% | 2.6% |
| ИТОГО | 1 070 443 | 79 800 | 1 150 243 | 1 038 163 | 65 608 | 1 103 771 | 3.1% | 21.6% | 4.2% |

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности. В 1 полугодии 2016 года Банк перечислил в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 2 540 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 полугодия 2016 года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 3 976 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 01.07.2016 года | на 01.01.2016 года | Динамика, в % |
|---------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Резиденты | 66 709 | 69 452 | -3.95% |
| Нерезиденты | 313 | 332 | -5,72% |
| Итого на СКС | 67 022 | 69 784 | -3.96% |

Структура привлеченных в депозиты денежных средств юридических лиц по срокам.

тыс. рублей

| Сроки привлечения | Остаток | | Динамика | |
|-------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
| | на 01.07.2016 г. | на 01.01.2016 г. | тыс. рублей | % |
| От 91 до 180 дней | 28 000 | 10 000 | 18 000 | 180.0% |
| От 1 до 3-х лет | 10 | 15 348 | -15 338 | -99.9% |
| ИТОГО | 28 010 | 25 348 | 2 662 | 10.5% |

По состоянию на 01 июля 2016 года остатки денежных средств на счетах депозитов, привлеченных от юридических лиц, составили 28 010 тыс. рублей и в сравнении с аналогичным показателем на 01 января 2016 года увеличились на 10.5%.

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

тыс. рублей

| Категория | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 | Изм-е абсолютное | Изменение в процентах | Доля в обязательст- вах Банка на 01.07.2016 г. | Доля в обязательст- вах Банка на 01.01.2016 г. |
|--|------------------|------------------|---------------------|-----------------------------|--|--|
| Государственные и муниципальные организации всего, в том числе: | 18 271 | 49 328 | -31 057 | -63.0% | 0.8% | 2.3% |
| Текущие/расчетные счета | 18 271 | 49 328 | -31 057 | -63.0% | 0.8% | 2.3% |
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе: | 921 986 | 845 120 | 76 866 | 9.1% | 41.6% | 39.9% |
| Текущие/расчетные счета | 893 976 | 819 772 | 74 204 | 9.1% | 40.3% | 38.7% |
| Срочные депозиты | 28 010 | 25 348 | 2 662 | 10.5% | 1.3% | 1.2% |
| Физические лица всего, в том числе: | 1 225 688 | 1 173 610 | 52 078 | 4.4% | 55.3% | 55.4% |
| Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета | 188 250 | 162 358 | 25 892 | 15.9% | 8.5% | 7.7% |
| Срочные депозиты | 1 037 438 | 1 011 252 | 26 186 | 2.6% | 46.8% | 47.7% |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 165 945 | 2 068 058 | 97 887 | 4.7% | 97.7% | 97.6% |

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

6.8 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

В 1 полугодии 2016 года выпущено 3 процентных векселя на сумму 4 105 тыс. рублей и 1 беспроцентный вексель на сумму 191 тыс. рублей. По состоянию на 01 июля 2016 года все выпущенные векселя погашены по сроку.

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

тыс. рублей

| | 01.07.2016 г. | 01.01.2016 г. | Изменение абсолютное | Изменение в процентах |
|---|---------------|---------------|-------------------------|--------------------------|
| Финансовые обязательства всего, в т.ч. | 29 098 | 11 578 | 17 520 | 151.3% |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 6 191 | 9 394 | -3 203 | -34.1% |

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Прочие финансовые обязательства, в том числе: | 22 907 | 2 184 | 20 723 | 948.9% |
| обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 9 688 | 0 | 9 688 | 100% |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 9 567 | 10 859 | -1 292 | -11.9% |
| Налоги к уплате | 3 326 | 2 677 | 649 | 24.2% |
| Прочие нефинансовые обязательства | 6 241 | 8 182 | -1 941 | -23.7% |
| Итого прочие обязательства | 38 665 | 22 437 | 16 228 | 72.3% |

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

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

В течение отчетного периода изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 июля 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 полугодии 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 01.07.16 г. | на 01.01.16 г. | на 01.07.16 г. | на 01.01.16 г. | на 01.07.16 г. | на 01.01.16 г. |
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма «Нижневартовская» | 366 800 | 366 800 | 1 834 000 | 1 834 000 | 9.170000 | 9.170000 |
| 2 | Набиев Вюгар Юсиф оглы | 1 880 000 | 1 880 000 | 9 400 000 | 9 400 000 | 47.000000 | 47.000000 |
| 3 | Набиев Русиф Юсиф оглы | 777 460 | 777 460 | 3 887 300 | 3 887 300 | 19.436500 | 19.436500 |
| 4 | Набиев Юсиф Ашраф оглы | 773 965 | 773 965 | 3 869 825 | 3 869 825 | 19.349125 | 19.349125 |
| 5 | Прочие миноритарные акционеры | 201 775 | 201 775 | 1 008 875 | 1 008 875 | 5.044375 | 5.044375 |
| | ИТОГО | 4 000 000 | 4 000 000 | 20 000 000 | 20 000 000 | 100.000000 | 100.000000 |

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

7.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

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

тыс. рублей

| Наименование | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года | Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2015 года | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2015 года | Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 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. | 200 793 | 146 193 | -54 600 | 288 317 | 300 887 | 12 570 |
| по ссудной и приравненной к ней задолженности | 197 156 | 142 710 | -54 446 | 285 143 | 298 083 | 12 940 |
| по начисленным процентам по финансовым активам | 2 305 | 1 910 | -395 | 2 064 | 1 978 | -86 |
| по средствам на корреспондентских счетах | 1 332 | 1 573 | 241 | 1 110 | 826 | -284 |
| По прочим потерям, в т.ч. | 25 650 | 15 567 | -10 083 | 20 278 | 20 368 | 90 |
| по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, банковские гарантии) | 13 055 | 12 202 | -853 | 12 462 | 13 825 | 1 363 |
| по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности | 3 915 | 1 190 | -2 725 | 3 386 | 9 | -3 377 |
| по внеоборотным запасам | 0 | 0 | 0 | 3 385 | 5 508 | 2 123 |
| по прочим активам | 8 680 | 2 175 | -6 504 | 1 045 | 1 026 | -19 |
| Всего за отчетный период | 226 443 | 161 761 | -64 683 | 308 595 | 321 255 | 12 660 |

7.2. Информация о вознаграждении работникам

тыс. рублей

| Наименование | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2015 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Расходы на заработную плату (включая премии и компенсации) | 67 052 | 65 805 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 19 524 | 18 769 |
| Расходы на обучение | 76 | 106 |
| Итого расходы на содержание персонала | 86 652 | 84 680 |

7.3. Информация о сумме курсовых разниц.

тыс. рублей

| Наименование | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2016 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Положительная курсовая разница | 144 440 | 93 236 |
| Отрицательная курсовая разница | -143 484 | -95 802 |
| Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты | 956 | -2 566 |

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

тыс. рублей

| Наименование | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 2016 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 2 998 | 0 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 2 451 | 6 201 |
| Расходы по налогу на имущество | 1 682 | 1 202 |
| Расходы по налогу на землю | 370 | 346 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 237 | 434 |
| Расходы по экологии | 15 | 12 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги за отчетный период | 7 754 | 8 195 |

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

7.5. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.

Основные средства и долгосрочные активы Банка в 1 полугодии 2016 году выбывали в результате их реализации.

тыс. рублей

| | 1 полугодие 2016 года | 1 полугодие 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) | 16 334 | 437 |
| Итого | 16 334 | 437 |

Финансовый результат от реализации основных средств и долгосрочных активов за I полугодие 2016 года – прибыль составила 1 428 тыс. рублей (за I полугодие 2015 года – 847 тыс. рублей). Прибыль связана с реализацией недвижимости, находившейся в собственности.

7.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

8.1 Политика и процедуры управления капиталом.

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

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

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

| Наименование | На 01.07.2016 г. | На 01.01.2016 г. |
|------------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал | 755 042 | 741 667 |
| Дополнительный капитал | 51 805 | 62 914 |
| Итого: | 806 847 | 804 581 |

На 01 июля 2016 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 806 847 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 804 581 тыс. рублей). При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (90,7% и 90,9% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налогового обязательства) составил на отчетную дату – 6,4% (на 01 января 2016 г. - 7,8%).

Информация о структуре уставного капитала приведена в разделе 6.10 .

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

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

обеспечения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 8%. В течение 1 полугодия 2016 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 24,6% (на 01 января 2016 года – 26,2%).

8.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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

тыс. рублей

| Наименование | Итого | Категория качества | | | | |
|---|-----------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|
| | | I | II | III | IV | V |
| на 01.07.2016 года | | | | | | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резерва | 2 635 118 | 478 267 | 1 227 533 | 361 864 | 191 974 | 375 480 |
| <i>резерв под обесценение, сформированный</i> | 535 150 | 0 | 25 877 | 49 538 | 85 639 | 374 096 |
| 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 июля 2016 года составил 54,8% (на 01 января 2016 года - 63,6%).

В целом, с учетом резервов по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по состоянию на 01 июля 2016 года сформированный под обесценение резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 536 736 тыс. рублей. Информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в п. 7.1.

8.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 июля 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, | 24,26 | 20 000 | X | X | X |

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| | | | | | | |
|-------|--|-------|-----------|--|---------|--------|
| | всего, в том числе: | | | | | |
| 1.1 | Отнесенные в базовый капитал | X | 20 000 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 1 | 20 000 |
| | | | | обыкновенными акциями (долями) | X | 20 000 |
| 1.2 | Отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | 0 |
| 1.3 | Отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 51 805 |
| 2 | Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 15,16 | 2 165 945 | X | X | X |
| 2.1 | Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 51 805 |
| 2.2.1 | | | | Из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 10 | 193 040 | X | X | X |
| 3.1 | Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 5770 | 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 | 5770 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 3 462 |
| 3.2 | Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 4.1.1.1 | 2 308 |
| 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 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

| | | | | | | |
|-----|---|---------|-----------|--|------------|---|
| 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 | 11 091 | X | X | X |
| 5.1 | Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | Уменьшающие базовый капитал | X | 0 | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | 0 |
| 6.2 | Уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | Уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | 0 |
| 7 | Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 3,5,6,7 | 2 416 916 | 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 | X | 0 | Несущественные вложения | 54 | 0 |

| | вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | | | в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | |
|-----|---|--------|---------|---|-----|---------|
| 7.6 | Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 55 | 0 |
| 8 | Резервный фонд | 27 | 10 023 | Резервный фонд | 3 | 10 023 |
| 9 | Нераспределенная прибыль | 33, 34 | 730 789 | Нераспределенная прибыль (убыток), прошлых лет | 2.1 | 730 789 |
| 10 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 51 805 | X | X | X |

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

9.1. Показатель финансового рычага

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

По состоянию на 01 июля 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 26,4%, что ниже показателя на начало года на 1,0 п.п. (на 01 января 2016 года – 27,4%).

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

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 4 488 тыс. рублей и представляет собой сумму остатков по счетам незавершенных расчетов. Данное расхождение является незначительным и объясняется методикой расчета.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 13 246 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 АО «АЛЬФА-БАНК», ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО КБ «ПЛАТИНА» (за минусом сформированных резервов на возможные потери) в сумме 4 379 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 полугодие 2016 года было получено имущество на сумму 20 439 тыс. рублей.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и предыдущий период свидетельствует о снижении денежных средств, полученных от операционной деятельности. Снижение денежных потоков произошло за счет снижения поступления процентных доходов.

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

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

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

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

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

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

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

В 1 полугодии 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 перекладывания за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию. Данный инструмент Банк применяет в отношении имущества Банка для снижения операционного риска.

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

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

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

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

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

С 2014 года в Банке утверждена методика расчета размера совокупного уровня риска.

Информация по нему предоставляется Правлению Банка и Совету директоров в рамках отчета об управлении банковскими рисками. На протяжении 1 полугодия 2016 года уровень совокупного риска не превышал предельного значения, установленного Советом директоров Банка.

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

11.1 Кредитный риск.

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

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка. В 1 полугодии 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.

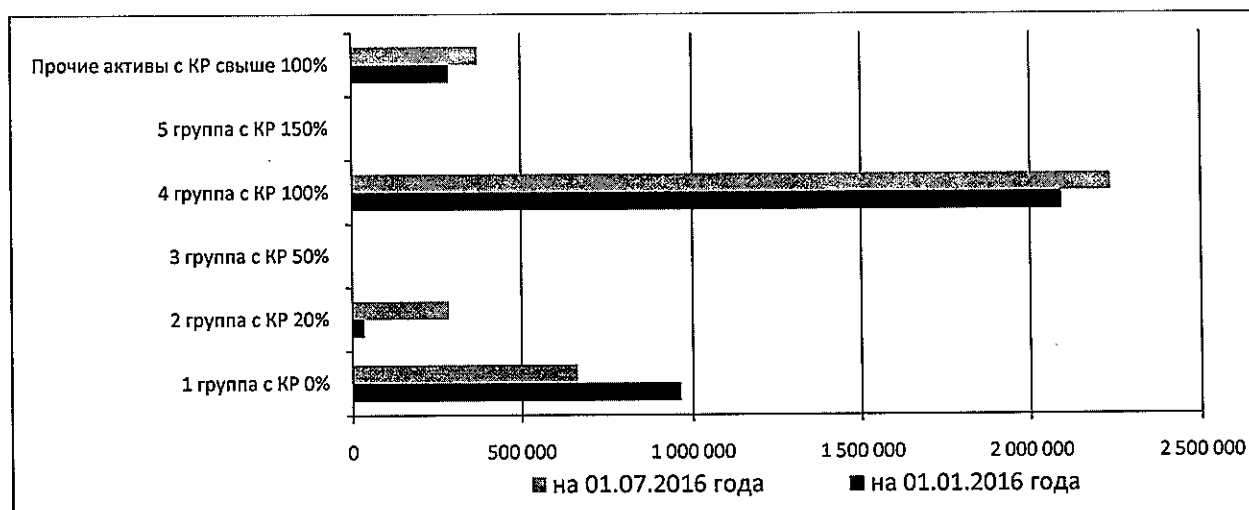
Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей,

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

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:

тыс. рублей

| Наименование актива | на 01.07.2016 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 | 186 363 | 6,2% | 186 747 | 6,3% |
| Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском счете и депозитных счетах в Банке России | 466 041 | 15,4% | 765 323 | 26,1% |
| Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России | 13 246 | 0,4% | 13 805 | 0,5% |
| ИТОГО | 665 650 | 22,0% | 965 875 | 32,9% |
| Сумма активов Банка (ф.0409806) | 3 030 639 | X | 2 932 213 | X |

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

тыс. рублей

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| Наименование актива | на 01.07.2016 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 | 254 266 | 8,4% | 17 351 | 0,6% |
| Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям | 30 024 | 1,0% | 18 118 | 0,6% |
| ИТОГО | 284 289 | 9,4% | 35 469 | 1,2% |
| Сумма активов Банка (ф.0409806) | 3 030 639 | X | 2 932 213 | X |

Вышеуказанная динамика активов обоснована отсутствием межбанковских кредитов, предоставленных Банком на 01.01.2016 года и их наличием по состоянию на 01.07.2016 года в размере 300 000 тыс. рублей.

тыс. рублей

| Наименование актива | на 01.07.2016 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 | 8 128 | 0,3% | 14 447 | 0,5% |
| Вложения в долговые ценные бумаги | 3 023 | 0,1% | 5 820 | 0,2% |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом | 19 437 | 0,6% | 23 317 | 0,8% |

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| | | | | |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| 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 (продлонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "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) | 99 211 | 3,3% | 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 | 40 567 | 1,3% | 43 264 | 1,5% |
| Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 74 073 | 2,4% | 76 189 | 2,6% |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения | 4 412 | 0,2% | 7 443 | 0,2% |
| Кредитные требования к связанным с банком лицам | 29 778 | 1,0% | 31 716 | 1,1% |
| ИТОГО | 278 629 | 9,2% | 202 196 | 6,9% |
| Сумма активов Банка (ф.0409806) | 3 030 639 | X | 2 932 213 | X |

Сумма активов с прочими повышенными коэффициентами риска увеличилась на 37,8% 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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

дублирования счетов. По состоянию на 01.07.2016 года активы IV группы составили 1 801 141 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 59,4% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

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

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

тыс. рублей

| Наименование актива | Объем активов на 01.07.2016 года | | | | | | Удельный вес в сумме активов |
|---|----------------------------------|------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------|
| | Всего | по категориям качества | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 345 735 | 30 024 | 307 221 | 0 | 0 | 8 490 | 7,9% |
| Корреспондентские счета | 38 341 | 25 491 | 4 424 | 0 | 0 | 8 426 | 0,9% |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 304 211 | 2 926 | 301 285 | 0 | 0 | 0 | 6,9% |
| Требования по получению процентных доходов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Прочие активы | 3 183 | 1 607 | 1 512 | 0 | 0 | 64 | 0,1% |
| Требования к юридическим лицам, всего, в том числе: | 1 829 601 | 380 067 | 795 777 | 315 208 | 102 850 | 235 699 | 41,5% |
| Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП) | 378 876 | 168 696 | 210 180 | 0 | 0 | 0 | 8,6% |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе | 1 410 320 | 207 604 | 574 935 | 290 096 | 102 389 | 235 296 | 32,0% |
| учтенные векселя | 2 618 | 0 | 2 618 | 0 | 0 | 0 | 0,1% |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 24 065 | 0 | 0 | 24 065 | 0 | 0 | 0,5% |
| Требования по получению процентных доходов | 16 013 | 3 767 | 10 662 | 1 047 | 461 | 76 | 0,4% |
| Прочие активы | 327 | 0 | 0 | 0 | 0 | 327 | 0,0% |
| Требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 327 438 | 38 115 | 58 717 | 12 690 | 89 522 | 128 394 | 7,4% |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 17 623 | 4 105 | 4 317 | 0 | 7 135 | 2 066 | 0,4% |
| Ипотечные ссуды | 7 004 | 2 821 | 2 258 | 1 084 | 0 | 841 | 0,1% |
| Иные потребительские ссуды | 294 107 | 27 170 | 52 044 | 9 906 | 81 222 | 123 765 | 6,7% |
| Требования по получению процентных доходов | 2 718 | 233 | 98 | 0 | 1 165 | 1222 | 0,1% |
| Прочие активы, в том числе | 5 986 | 3 786 | 0 | 1 700 | 0 | 500 | 0,1% |
| требования, признаваемые ссудами | 3 730 | 2 030 | 0 | 1 700 | 0 | 0 | 0,1% |
| Итого на 01.07.2016 г. | 2 502 774 | 448 206 | 1 161 715 | 327 898 | 192 372 | 372 583 | 56,7% |
| Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса | 4 413 353 | x | x | x | x | x | x |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

| | | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|------|------|------|---|
| Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %) | 56,7% | 10,2% | 26,3% | 7,4% | 4,4% | 8,4% | x |
|---|-------|-------|-------|------|------|------|---|

| Наименование актива | Объем активов на 01.01.2016 года | | | | | | Удельный вес в сумме активов |
|---|----------------------------------|------------------------|-----------|---------|---------|---------|------------------------------|
| | Всего | по категориям качества | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 62 674 | 21 845 | 32 339 | 0 | 0 | 8 490 | 1,7% |
| Корреспондентские счета | 58 547 | 21 608 | 28 513 | 0 | 0 | 8 426 | 1,6% |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 1 458 | 0 | 1 458 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Требования по получению процентных доходов | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Прочие активы | 2 668 | 237 | 2 367 | 0 | 0 | 64 | 0,1% |
| Требования к юридическим лицам, всего, в том числе: | 1 688 469 | 345 960 | 889 127 | 172 090 | 45 513 | 235 779 | 45,8% |
| Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП) | 497 776 | 150 342 | 347 434 | 0 | 0 | 0 | 13,5% |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе | 1 151 768 | 190 708 | 533 434 | 148 396 | 45 019 | 234 211 | 31,2% |
| Учтенные векселя | 5 236 | 5 236 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,1% |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 22 990 | 0 | 0 | 22 990 | 0 | 0 | 0,6% |
| Требования по получению процентных доходов | 13 933 | 4 400 | 8 259 | 704 | 494 | 76 | 0,4% |
| Прочие активы | 2 002 | 510 | 0 | 0 | 0 | 1 492 | 0,0% |
| Требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 371 255 | 42 290 | 78 951 | 41 383 | 115 228 | 93 403 | 10,1% |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 22 919 | 5 206 | 5 455 | 3 327 | 7 518 | 1 413 | 0,6% |
| Ипотечные ссуды | 10 520 | 5 004 | 2 957 | 2 469 | 0 | 90 | 0,3% |
| Иные потребительские ссуды | 332 540 | 31 548 | 70 014 | 34 877 | 106 758 | 89 343 | 9,0% |
| Требования по получению процентных доходов | 3 232 | 162 | 525 | 710 | 952 | 883 | 0,1% |
| Прочие активы, в том числе требования, признаваемые ссудами | 2 044 | 370 | 0 | 0 | 0 | 1 674 | 0,1% |
| Итого на 01.01.2016 г. | 2 122 398 | 410 095 | 1 000 417 | 213 473 | 160 741 | 337 672 | 57,6% |
| 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 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

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 01.07.2016 года | | | | |
|---|------------------|---------------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | | | по категориям качества | | | | |
| | | | Итого | II | III | IV | V |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 11 563 | 11 563 | 11 563 | 3 073 | 0 | 0 | 8 490 |
| Корреспондентские счета | 8 471 | 8 471 | 8 471 | 45 | 0 | 0 | 8 426 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 3 013 | 3 013 | 3 013 | 3 013 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентных доходов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 79 | 79 | 79 | 15 | 0 | 0 | 64 |
| Требования к юридическим лицам, всего, в том числе: | 384 904 | 331 116 | 331 116 | 14 385 | 40 055 | 40 977 | 235 699 |
| Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП) | 7 509 | 1 623 | 1 623 | 1 623 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе | 371 361 | 322 912 | 322 912 | 12 546 | 34 865 | 40 752 | 235 296 |
| Учтенные векселя | 79 | 79 | 79 | 79 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 5 054 | 5 054 | 5 054 | 0 | 5 054 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентных доходов | 653 | 653 | 653 | 216 | 136 | 225 | 76 |
| Прочие активы | 327 | 327 | 327 | 0 | 0 | 0 | 327 |
| Требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 178 154 | 176 371 | 176 371 | 1 919 | 2 776 | 44 664 | 127 012 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 6 211 | 6 211 | 6 211 | 509 | 0 | 3 636 | 2 066 |
| Ипотечные ссуды | 1 092 | 1 092 | 1 092 | 23 | 228 | 0 | 841 |
| Иные потребительские ссуды | 167 920 | 166 137 | 166 137 | 1 373 | 1 950 | 40 431 | 122 383 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 836 | 1 836 | 1 836 | 14 | 3 | 597 | 1 222 |
| Прочие активы, в том числе | 1 095 | 1 095 | 1 095 | 0 | 595 | 0 | 500 |
| требования, признаваемые ссудами | 595 | 595 | 595 | 0 | 595 | 0 | 0 |
| Итого на 01.07.2016 г. | 574 621 | 519 050 | 519 050 | 19 377 | 42 831 | 85 641 | 371 201 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

тыс. рублей

| Наименование актива | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2016 года | | | | |
|---|------------------|---------------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | | | по категориям качества | | | | |
| | | | Итого | II | III | IV | V |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 8 815 | 8 815 | 8 815 | 325 | 0 | 0 | 8 490 |
| Корреспондентские счета | 8 712 | 8 712 | 8 712 | 286 | 0 | 0 | 8 426 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 15 | 15 | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентных доходов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 88 | 88 | 88 | 24 | 0 | 0 | 64 |
| Требования к юридическим лицам, всего, в том числе: | 312 339 | 299 378 | 299 378 | 13 170 | 30 042 | 20 387 | 235 779 |
| Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП) | 9 474 | 6 192 | 6 192 | 6 192 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе | 295 971 | 286 292 | 286 292 | 6 814 | 25 122 | 20 145 | 234 211 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 4 828 | 4 828 | 4 828 | 0 | 4 828 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентных доходов | 574 | 574 | 574 | 164 | 92 | 242 | 76 |
| Прочие активы | 1 492 | 1 492 | 1 492 | 0 | 0 | 0 | 1 492 |
| Требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 163 448 | 161 283 | 161 283 | 2 457 | 9 525 | 57 885 | 91 416 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 6 436 | 6 436 | 6 436 | 558 | 631 | 3 834 | 1 413 |
| Ипотечные ссуды | 721 | 721 | 721 | 43 | 588 | 0 | 90 |
| Иные потребительские ссуды | 153 093 | 150 928 | 150 928 | 1 839 | 8 162 | 53 565 | 87 362 |
| Требования по получению процентных доходов | 1 524 | 1 524 | 1 524 | 17 | 144 | 486 | 877 |
| Прочие активы, в том числе | 1 674 | 1 674 | 1 674 | 0 | 0 | 0 | 1 674 |
| требования, признаваемые ссудами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого на 01.01.2016 г. | 484 602 | 469 476 | 469 476 | 15 952 | 39 567 | 78 272 | 335 685 |

За 1 полугодие 2016 года объем активов с просроченными сроками погашения увеличился в абсолютном выражении на 31 088 тыс. рублей или на 5,9% и составил 558 186 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».

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

тыс. рублей

| Наименование просроченного актива | Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2016 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 |
| Суды, предоставленные всего, в том числе: | 546 766 | 4 527 | 27 428 | 28 221 | 486 590 |
| юридическим лицам (кроме субъектов МСП) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| юридическим лицам - субъектам МСП | 328 790 | 212 | 26 121 | 24 655 | 277 802 |
| физическим лицам | 217 976 | 4 315 | 1307 | 3 566 | 208 788 |
| Требования по получению процентных доходов, в том числе: | 2 930 | 3 | 33 | 0 | 2 894 |
| к юридическим лицам | 540 | 3 | 0 | 0 | 537 |
| к физическим лицам | 2 390 | 0 | 33 | 0 | 2 357 |
| Итого на 01.07.2016 г. | 558 186 | 4 530 | 27 461 | 28 221 | 497 974 |
| Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса | 4 413 353 | x | X | x | x |
| Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %) | 12,6% | 0,1% | 0,6% | 0,6% | 11,3% |

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 |
| Суды предоставленные всего, в том числе: | 515 539 | 6 144 | 3 023 | 41 931 | 464 441 |
| юридическим лицам (кроме субъектов МСП) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| юридическим лицам - субъектам МСП | 278 870 | 0 | 950 | 29 900 | 248 020 |
| физическим лицам | 236 669 | 6 144 | 2 073 | 12 031 | 216 421 |
| Требования по получению процентных доходов, в том числе: | 3 069 | 4 | 51 | 1 151 | 1 863 |

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| | | | | | |
|--|------------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| к юридическим лицам | 571 | 0 | 37 | 44 | 490 |
| к физическим лицам | 2 498 | 4 | 14 | 1 107 | 1 373 |
| Итого на 01.01.2016 г. | 527 098 | 6 148 | 3 074 | 43 082 | 474 794 |
| Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса | 3 685 285 | 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 июля 2016 года увеличились на 66 781 тыс. рублей и составили 334 491 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 267 710 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов (валюте баланса) составил на 01 июля 2016 года 7,6 % (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 01.07.2016 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 | 228 199 | 0 | 77 393 | 305 592 | 6,9% |
| Индивидуальные предприниматели | 4 926 | 8 458 | 0 | 13 384 | 0,3% |
| Физические лица | 15 515 | 0 | 0 | 15 515 | 0,4% |
| ИТОГО на 01.07.2016 г. | 248 640 | 8 458 | 77 393 | 334 491 | 7,6% |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

тыс. рублей

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

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

тыс. рублей

| Объем реструктурирова нной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2016 г. | Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации) | | | | | | Просрочен ная задолжен ность | ИТОГО |
|--|---|---------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---------------------------------------|----------------|
| | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года | | |
| Кредитные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | 6 236 | 0 | 3 710 | 30 750 | 44 789 | 22 807 | 197 300 | 305 592 |
| Индивидуальные предприниматели | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 926 | 3 335 | 5 123 | 13 384 |
| Физические лица | 42 | 0 | 783 | 446 | 273 | 0 | 13 971 | 15 515 |
| Итого на 01.07.2016 г. | 6 278 | 0 | 4 493 | 31 196 | 49 988 | 26 142 | 216 394 | 334 491 |
| Доля в активах Банка (валюте баланса) на 01.07.2016 г. | 0,2% | 0,0% | 0,1% | 0,7% | 1,1% | 0,6% | 4,9% | 7,6% |

тыс. рублей

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

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

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

В целях усиления эффективности работы с реструктурированными ссудами, исходя из вышеизложенной 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 01.07.2016 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 91,4% в общем объеме реструктурированных ссуд, а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 4,0% и 4,6% соответственно.

Все заемщики по реструктурированным кредитам, являются резидентами Тюменской области.

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

| Категория качества | на 01.07.2016 года | на 01.01.2016 года | Абсолютное изменение | Изменение в % |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| I категория качества | 410 396 | 382 807 | 6 430 | 1,7% |
| II категория качества | 843 734 | 959 292 | -77 266 | -8,1% |
| III категория качества | 301 086 | 212 060 | 152 687 | 72,0% |
| IV категория качества | 190 746 | 159 296 | 19 000 | 11,9% |
| V категория качества | 361 968 | 325 058 | 17 273 | 5,3% |
| Итого | 2 107 930 | 2 038 513 | 118 124 | 5,8% |

По состоянию на 01 июля 2016 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 562 160 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 470 538 тыс. рублей), а величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней – 506 589 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 недвижимостью 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.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

тыс. рублей

| № п/п | Вид полученного обеспечения | на 01.07.2016 года | | на 01.01.2016 года | |
|----------------------------------|---|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | | Сумма | Доля | Сумма | Доля |
| 1. | Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов) | 3 690 563 | 33,2% | 3 190 450 | 31,2% |
| 2. | Полученные гарантии и поручительства | 7 428 917 | 66,8% | 7 039 401 | 68,8% |
| 3. | Ценные бумаги | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Всего принято обеспечения | | 11 119 480 | 100% | 10 229 851 | 100% |

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

По состоянию на 01 июля 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 682 605 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 - внутридневной кредит Банка России и обеспеченное межбанковское кредитование. В обеспечение исполнения своих обязательств Банком в соответствии с условиями заключенных договоров предоставлялись активы, информация об объемах и видах активов представлена ниже:

тыс. рублей

| № п/п | Вид актива | Балансовая стоимость на 01.07.2016 г. | Срок, на который передан актив | Условия передачи в обеспечение |
|---|------------------------|---------------------------------------|--|---|
| 1 | Долговые обязательства | 30 084 | до даты погашения (оферты) обязательства | Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутридневого кредита |
| Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения | | 30 084 | | |

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 внутридневого кредита |
| 2 | Требования по кредитам юридических лиц | 75 244 | до 05 апреля 2016 года | Предоставлены в обеспечение привлеченного кредита от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы |

| | | | | |
|--|---------|--|--|--|
| | | | | финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства |
| Всего активов, предоставленных Банком в качестве обеспечения | 105 627 | | | |

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет показателей рискованности кредитной политики (оценка совокупного кредитного риска). По состоянию на 01 июля 2016 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2016 года.

11.2 Риск потери ликвидности.

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

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

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

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

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

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

- Правление Банка обеспечивает эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Совета директоров Банка и в этих целях уполномочено:
 - предварительно рассматривать все вопросы, которые в соответствии с настоящим Положением подлежат рассмотрению Советом директоров Банка;
 - принимать текущие решения по управлению ликвидностью;
 - рассматривать отчеты о состоянии ликвидности;
 - в случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России,

разрабатывать мероприятия по восстановлению ликвидности, контролировать их исполнение;

- определять признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности;
 - разрабатывать и предоставлять на утверждение Совету Директоров Банка мероприятия по преодолению кризиса ликвидности и контролировать их исполнение;
 - определять момент выхода из кризиса и возврат к обычному режиму работы;
 - утверждать лимиты на совершение активных операций;
 - корректировать ликвидность на все предполагаемые внебалансовые позиции;
 - на основании прогноза методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, выработать 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 июля 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 полугодия 2016 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 июля 2016 года уровень принимаемого Банком риска

ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 23.50% - значение норматива достаточности базового капитала (min – 4,5%);
- 23.50% значение норматива достаточности основного капитала (min -6%);
- 24.63% значение достаточности собственных средств (min - 8%);
- 68,16% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 89,71% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 67,05% 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 полугодия 2016 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 05 мая 2016 года – 47,96%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 29 апреля 2016 года – 78,14%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 06 июня 2016 года – 72,40%. В соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению и оценке ликвидности показатель существенного ухудшения мгновенной ликвидности считается равным или менее 15,2%, текущей ликвидности – 50,2%, долгосрочной ликвидности равным или более – 119,0%.

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

11.3 Операционный риск.

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

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

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

| № 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 |

тыс. рублей

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| | | | | |
|----------|---|----------------|----------------|----------------|
| 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.

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

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

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

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

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

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

технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

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

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

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

В течение 1 полугодия 2016 года зафиксировано 48 событий нереализованного операционного риска и 6 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

| Наименование | Нереализованный риск | Реализованный риск | Итого | Доля в % |
|---|----------------------|--------------------|-----------|----------------|
| Риски персонала | 28 | 2 | 30 | 55,6% |
| Правовой риск | 7 | 4 | 11 | 20,4% |
| Технологические риски | 5 | 0 | 5 | 9,2% |
| Риск неверной организационной структуры, области ответственности, распределения полномочий и должностных обязанностей | 1 | 0 | 1 | 1,9% |
| Риски внешних источников воздействия | 7 | 0 | 7 | 12,9% |
| ИТОГО | 48 | 6 | 54 | 100,00% |

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 1 полугодие 2016 года составили 0,17% 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 21,7%, норматив достаточности базового капитала – 20,7%, норматив достаточности основного капитала – 20,7%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива Π_{op} (норматив достаточности собственных средств с

учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива Н1, установленное Банком России.

11.4 Рыночный риск.

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

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

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

При осуществлении валютных операций в течение 1 полугодия 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 июля 2016 года составила 1 443 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% - 61 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 121 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 182 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 243 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 304 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,04%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В 1 полугодии 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;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

- 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.

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 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 июля 2016 года представлена ниже (данные рассчитаны по внутренней методике Банка):

тыс. рублей

| Счета | до востре бован ия и на 1 день | от 2 до 5 дней | от 6 до 10 дней | от 11 до 20 дней | от 21 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 270 дней | от 271 дня до 1 года | свыше 1 года |
|--|---|-------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------|
| Средства в кредитных организациях | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 | 300 000 |
| Ссудная задолженность | 0 | 0 | 3 072 | 9 229 | 24 978 | 255 951 | 460 988 | 601 241 | 848 006 | 1 550 217 |
| Овердрафты по спецкартсчетам и кредитные карты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 252 | 453 | 662 | 939 | 2 711 |
| Вложения в векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 618 |
| Итого процентно – чувствительных активов с нарастающим итогом | 300 000 | 300 000 | 303 072 | 309 229 | 324 978 | 556 203 | 761 441 | 901 903 | 1 148 945 | 1 855 546 |
| Процентно-чувствительные активы с разбивкой по срокам | 300 000 | 0 | 3 072 | 6 157 | 15 749 | 231 225 | 205 238 | 140 462 | 247 042 | 706 601 |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 000 | 28 000 | 28 000 | 28 010 | 28 010 |
| Депозиты физических лиц | 114 454 | 132 534 | 150 918 | 188 047 | 268 867 | 484 200 | 645 302 | 721 897 | 1 030 355 | 1 150 243 |
| Итого процентно – чувствительных пассивов с нарастающим | 114 454 | 132 534 | 150 918 | 188 047 | 268 867 | 512 200 | 673 302 | 749 897 | 1 058 365 | 1 178 253 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года

| | | | | | | | | | | |
|---|---------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|
| итогом | | | | | | | | | | |
| Процентно-чувствительны обязательства с разбивкой по срокам | 114 454 | 18 080 | 18 384 | 37 129 | 80 820 | 243 333 | 161 102 | 76 595 | 308 468 | 119 888 |

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

Усредненный коэффициент спреда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01 июля 2016 года составил 0,36, что меньше на 0,03 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 3 836 тыс. рублей или на 0,48% 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 4 171 948 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 июля 2016 года приведены в нижеследующей таблице:

| | Влияние на финансовый результат | Влияние на Капитал |
|--|---------------------------------|--------------------|
| Снижение процентной ставки на 318 б.п. | (2 877) | (2 302) |
| Рост процентной ставки на 318 б.п. | 2 877 | 2 302 |
| Снижение процентной ставки на 400 б.п. | (3 836) | (3 069) |
| Рост процентной ставки на 400 б.п. | 3 836 | 3 069 |

тыс. рублей

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01 июля 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.

11.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

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

В 1 полугодии 2016 года по-прежнему сделан акцент на усиление судебного-претензионной работы Банка.

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

По состоянию на 01 июля 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 июля 2016 года не имеется.

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

Для снижения риска потери деловой репутации Банка проводятся следующие мероприятия:

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

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

11.6 Стратегический риск.

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

людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

Основные направления реализации стратегических задач на ближайшие 5 лет утверждаются Стратегией развития Банка. В подготовке этого документа принимают участие все подразделения Банка. После рассмотрения вышеуказанный документ предоставляется Правлением Банка на утверждение Совету директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль степени достижения целей, поставленных в Стратегии развития Банка, на основании полугодового/годового отчета об исполнении плана реализации стратегии, подготовленного сводно-аналитическим отделом Банка. В рамках достижения целей Стратегии развития Банком ежегодно составляются План реализации Стратегии развития Банка. Свод и анализ выполнения плановых количественных показателей ежемесячно осуществляет сводно-аналитический отдел и предоставляет на рассмотрение Правлению Банка. На текущий момент в Банке действует Стратегия развития Банка на 2016-2020 г.г., утвержденная Советом директоров (протокол №198 от 10.12.2015 года).

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

11.7 Регуляторный риск.

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

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

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

К внутренним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

влиянию на финансовую устойчивость Банка.

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

В течение 1 полугодия 2016 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находился на стандартном уровне.

11.9 Управление капиталом.

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

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

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 8%. Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 24,63%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

| № п/п | Наименование показателя | на 01.07.2016г. | на 01.01.2016г. | Динамика показателей | |
|-------|---|--------------------|--------------------|--|-------|
| | | | | в абсолютном выражении, тыс. рублей | в % |
| 1 | Собственные средства Банка (Капитал) | 806 847 | 804 581 | 2 266 | 0.3% |
| 2 | Размер требований к капиталу, всего, в т.ч. | 3 276 282 | 3 067 989 | 277 864 | 9.1% |
| 2.1 | Требования к капиталу по кредитному риску | 2 372 357 | 2 099 358 | 278 595 | 13.3% |
| 2.2 | Требования к капиталу по операционному | 903 925 | 967 900 | 0 | 0.0% |

тыс. рублей

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «Ермак»
по итогам 1 полугодия 2016 года**

| | | | | | |
|-----|--|--------|--------|------|---------|
| | рisku | | | | |
| 2.3 | Требования к капиталу по рыночному риску | 0 | 731 | -731 | -100.0% |
| 3 | Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) | 24.63% | 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 6,8% за счет увеличения кредитного портфеля Банка, при этом Банк имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 16,63 п.п.

Минимальное значение требований к Капиталу Банка составило 3 145 875 тыс. рублей 05 февраля 2016 года, максимальное значение требований – 3 398 885 тыс. рублей 28 апреля 2016 года. В течение 1 полугодия 2016 года размер требований к Капиталу Банка с учетом небольших колебаний, в целом, имел стабильную тенденцию роста. Средний размер требований к Капиталу за 1 полугодие 2016 года составил – 3 281 960 тыс. рублей.

12. Информация о сделках по уступке прав требований

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

В 1 полугодии 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 |
| Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства | 83 900 | 83 900 |
| Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов) | 0 | 0 |
| ИТОГО | 120 655 | 120 655 |

Председатель правления

Марголин Марк Фимович

Главный бухгалтер

Ачковская Оксана Владимировна

10 августа 2016 года