Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартовский городской банк «Ермак» (АО БАНК «Ермак»)
за 2016 год

1.Общая информация....34
2. Сведения о корпоративном управлении. 35
3. Приоритетные направления деятельности Банка....36
4. Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат. 36
5. Решения о распределении чистой прибыли....40
6. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка. 40
6.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. 40
6.2 Информация о характере и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. 49
6.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года....51
6.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год. 52
6.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)....52
6.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты....53
6.7 Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию. 53
7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу. 53
7.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов....53
7.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности....54
7.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. 57
7.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД). 57
7.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи....59
7.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов....60
7.7. Средства кредитных организаций 60
7.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов – некредитных организаций в разрезе видов привлечения. 60
7.9. Информация о выпущенных долговых обязательствах....63
7.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств. 63
7.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации. 64
8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах....65
8.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери. 65
8.2 Информация о вознаграждении работникам 66
8.3 Информация о сумме курсовых разниц 66
8.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу....66
8.5. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка. 66
8.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств 67
9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. 67
9.1 Политика и процедуры управления капиталом. 67
9.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. 68
9.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"....68
10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. 73
10.1. Показатель финансового рычага....73
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств....73
12. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. 75
12.1. Кредитный риск. 79
12.2. Риск потери ликвидности. 93
12.3. Операционный риск. 98
12.4 Рыночный риск....101
12.5. Риск процентной ставки. 102
12.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации. 103
12.7 Стратегический риск. 104
12.8. Регуляторный риск....105
12.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма....107
12.10. Управление капиталом 107
13. Информация о сделках по уступке прав требований....108
14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами....109
15. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим рискам 111

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО БАНК «Ермак» за 2016 год составлена в соответствии с Указанием 3054-У«О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и будет представлена на утверждение Общим собранием акционеров. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1.Общая информация

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

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

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

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. В сентябре 2016 года открыта операционная касса №35, расположенная по адресу: Россия, Тюменская область, ХМАО-Югра, г. Нижневартовск, ул. Менделеева, д.8а.

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

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

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

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

улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2.
В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Аудитором бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2016 год, является ООО «Листик и Партнеры - Москва». ООО «Листик и Партнеры - Москва» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи в реестре членов - аудиторских организаций № 11606061115.

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

2. 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 2016 года Банк безусловно следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.
Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

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

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

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

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2016-31.12.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода

1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2016-31.12.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2016-31.12.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Соломатова ЛюбовьНиколаевна	01.01.2016-31.05.2016	Владела 102 469 акциями Банка (2.5617%)	Акциями Банка не владела
4.	Блинова Галина Петровна	01.06.2016-31.12.2016	Владела 24 182 акциями Банка (0.6046%)	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев ЮсифАшрафоглы	01.01.2016-31.12.2016	Владел 773 965 акциями Банка (19.3491% голосующих долей в уставном капитале);	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2016-31.12.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев РусифЮсифоглы	01.01.2016-31.12.2016	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2016-31.12.2016	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2016-31.12.2016	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

3. Приоритетные направления деятельности Банка.

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг. Операции Банка были организованы по шести основным направлениям

деятельности, представляющим собой бизнес-линии:

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

тыс. рублей

Наименование	Данные на 01.01.2017г.	Данные на 01.01.2016г.	Изменение в тыс.руб.	Изменение в %
Кредитование юридических лиц-некредитных организациях, в т. ч. индивидуальных предпринимателей	1 650 939	1 672 534	-21 595	-1.29%
Кредитование физических лиц	284 458	365 979	-81 521	-22.27%
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	302 347	1 458	300 889	20 637.11%
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	748 000	548 000	200 000	36.50%
Привлечение средств физических лиц	1 294 636	1 173 610	121 026	10.31%
Привлечение средств юридических	1 139 919	894 448	245 471	27.44%
Привлечение средств на межбанковском рынке	0	16 398	-16 398	-100.00%

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 снизилась на 5,1% и составила на 01 января 2017 года 1 935 397 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 2 038 513 тыс. рублей), в том числе:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, уменьшились на 0,9% и составили по состоянию на 01 января 2017 года 1 546 247 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 561 059 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям, снизились на 6,1% и составили по состоянию на 01 января 2017 года 104 692 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 111 475 тыс. рублей);
- ссуды, предоставленные физическим лицам, снизились на 22,3% и составили по состоянию на 01 января 2017 года 284 458 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 365 979 тыс. рублей).

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

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 01 января 2017 года составил 18,1% (на 01 января 2016 года - 19,9%). В абсолютном выражении объем просроченной ссудной задолженности снизился на 54 608 тыс. рублей или на 13,5% и составил по состоянию на 01 января 2017 года 351 238 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 405 846 тыс. рублей).

Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)

Межбанковское кредитование Банком в течение 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», ПАО Запсибкомбанк), а также в депозиты Банка России. Объем размещенных средств на межбанковском рынке по состоянию на 01 января 2017 года составил 302 347 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 1 458 тыс. руб.), в депозиты Банка России - 748 000 тыс. рублей (на 01 января 2016 года 548 000 тыс. руб.).

Привлечение средств

Объем привлеченных средств по состоянию на 01 января 2017 года составляет 2 434 555 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года привлеченные ресурсы увеличились на 350 099 тыс. рублей или на 16,8% (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 29,7% и по состоянию на 01 января 2017 года составили 1 127 472 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 869 100 тыс. рублей);
- остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с начала года снизились на 50,9% и по состоянию на 01 января 2017 года составили 12 447 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 25 348 тыс. рублей);
- остатки привлеченных средств физических лиц во вклады на 01 января 2017 года увеличились на 8,3% и составили 1 195 094 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 1 103 771 тыс. рублей);
- средства населения на банковских картах по состоянию на 01 января 2017 года увеличились на 15,5 % и составили 80 625 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 69 784 тыс. рублей).

В отчетном периоде денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только полное погашение, полученных ранее кредитов, в рамках сотрудничества с АО «МСП Банк». Остаток задолженности перед кредитными организациями по состоянию на 01 января 2017 года отсутствует (на 01 января 2016 года – 16 398 тыс. рублей).

Финансовый результат

Финансовым результатом деятельности Банка по итогам 2016 года является прибыль, которая составила 8 424 тыс. рублей.

Сравнительная информация по полученной Банком прибыли за 2016 год и 2015 год представлена ниже:

тыс. рублей

	за 2016 год	**за 2015 год**	**Изменение абсолютное**
Прибыль (убыток) без учета операций по резервам на возможные потери и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	179 195	197 972	-18 777
Прибыль (убыток) с учетом операций по резервам и убытка от реализации ссуд (до налогообложения)	18 851	11 664	7 187
Прибыль (убыток) после налогообложения	8 424	766	7 658

Дополнительное создание резервов на возможные потери по ссудам является наиболее значимым фактором, повлиявшим на финансовый результат как по итогам 2016 года, так и по итогам 2015 года.

Доходы Банка за 2016 год составили 1 186 749 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 144 726 тыс. рублей или на 10,9% (за 2015 года -1 331 475 тыс. рублей). Без учета восстановленных резервов и доходов от переоценки иностранной валюты сумма доходов за 2016 год составляет 563 740 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 30 667 тыс. рублей или на 5,2% (за 2015 год – 594 407 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются ***процентные доходы*** Банка, которые снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 19 297 тыс. рублей или на 4,9% и составили за 2016 год 378 465 тыс. рублей (за 2015 год – 397 762 тыс. рублей). Доля процентных доходов в общем объеме доходов за 2016 год составляет 31,9% (за 2015 год – 29,9%).

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

- доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам увеличились на 2 124 тыс. рублей или на 0,7% и составили за 2016 год 302 963 тыс. рублей (за 2015 год – 300 839 тыс. рублей);
- доходы от вложений в ценные бумаги уменьшились на 759 тыс. рублей или на 18,4% и составили за 2016 год 3 369 тыс. рублей (за 2015 год – 4 128 тыс. рублей);
- доходы по предоставленным межбанковским кредитам и денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, уменьшились на 23 538 тыс. рублей или на 39,1% и составили по состоянию за 2016 год 36 624 тыс. рублей (за 2015 год – 60 162 тыс. рублей);
- доходы по размещенным депозитам в Банке России увеличились на 2 876 тыс. рублей или на 8,8%, и составили за 2016 год 35 509 тыс. рублей (за 2015 год – 32 633 тыс. рублей).

Снижение процентных доходов по межбанковским кредитам в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется более низким значением ключевой ставки. В 2016 году ставка принимала значение 10,0%-11,0% (в 2015 году ключевая ставка принимала значение 11,0%-17,0%).

Комиссионные доходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом снизились на 2 651 тыс. рублей или на 1,7% и составили за 2016 год 152 967 тыс. рублей (за 2015 год – 155 618 тыс. рублей).

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) за 2016 год увеличились на 23 599 тыс. рублей или на 11,1%, и составили 235 650 тыс. рублей (за 2015 года –212 051 тыс. рублей). В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать чистый доход по данным операциям, который снизился на 3 300 тыс. рублей или на 16,0% и составил за 2016 год 17 310 тыс. рублей (за 2015 год – 20 610 тыс. рублей).

Расходы Банка за 2016 год составили (без учета налога на прибыль) 1 178 325 тыс. рублей, что ниже показателя аналогичного периода прошлого года на 152 384 тыс. рублей или на 11,5% (за 2015 года – 1 330 709 тыс. рублей). Без учета расходов по формированию резервов, расходов от переоценки иностранной валюты сумма расходов за 2016 год составляет 389 094 тыс. рублей, что ниже показателя прошлого года на 17 304 тыс. рублей или на 4,3% (за 2015 год–406 398 тыс. рублей). Значительное влияние на расходы Банка в анализируемом периоде оказали отчисления в резервы на возможные потери в сумме 570 891 тыс. рублей, доля которых в общей структуре расходов составила 48,4%, а также отражение краткосрочных обязательств перед персоналом в соответствии с Положением №465-П.

Доля **процентных расходов** в структуре расходов Банка за 2016 год составила 9,7%. При этом, данные расходы уменьшились по сравнению аналогичным периодом прошлого года на 4 912 тыс. рублей или на 4,1% и составили за отчетный период 114 120 тыс. рублей (за 2015 год – 119 032 тыс. рублей). Основной причиной снижения процентных расходов явилось полное погашение задолженности Банка перед АО «МСП Банк» по привлеченному кредиту.

Динамика основных процентных расходов Банка за 2016 год по сравнению с

аналогичным периодом 2015 года следующая:

- процентные расходы Банка по депозитам физических лиц увеличились на 8 217 тыс. рублей или на 8,3% и составили 107 376 тыс. рублей (за 2015 год– 99 159 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшились на 2 101 тыс. рублей или на 24,1% и составили 6 609 тыс. рублей (за 2015 год –8 710 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по средствам, полученным от кредитных организаций (АО «МСП Банк») уменьшились на 9 694 тыс. рублей или на 98,6% и составили 135 тыс. рублей (за 2015 год – 9 829 тыс. рублей);
- процентные расходы Банка по выпущенным долговым обязательствам в отчетном периоде отсутствовали (за 2015 год – 1 334 тыс. рублей).

Операционные расходы по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого года снизились на 11 661 тыс. рублей или на 4,8% и составили 229 706 тыс. рублей (за 2015 год– 241 367 тыс. рублей (без учета расходов по уступке прав требования по заключенным ранее договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 129 206 тыс. рублей).

Комиссионные расходы за 2016 год составили 34 795 тыс. рублей, что выше показателя на соответствующую отчетную дату прошлого года на 12 049 тыс. рублей на 53,0% (за 2015 год – 22 746 тыс. рублей). Увеличение данных расходов произошло в результате повышения тарифов расчетного банка за услуги по осуществлению расчетов, осуществляемых с использованием пластиковых карт, а также в связи с проведением комплекса мероприятий, направленных на смену расчетного банка для осуществления расчетов с международными платежными системами Visa и MasterCard.

Значительной статьей доходов и расходов Банка в анализируемом периоде являются операции по резервам на возможные потери. За 2016 год доходы от восстановления резервов составили 410 547 тыс. рублей, расходы – 570 891 тыс. рублей. Таким образом, отрицательное сальдо за 2016 год, существенно повлиявшее на финансовый результат за отчетный период, составило 160 344 тыс. рублей.

5. Решения о распределении чистой прибыли.

Вопрос о распределении чистой прибыли (выплате дивидендов) по итогам 2016 года будет рассмотрен на предстоящем заседании Совета директоров в апреле 2017 года. Выплата дивидендов в 2016 году по итогам работы Банка за 2015 год не осуществлялась.

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

6.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012 N 385-П (далее - Положение № 385-П), а также другими действующими инструктивными и нормативными актами Банка России (с учетом последующих изменений и дополнений). Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Отражение активов и обязательств

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

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

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги.

Вложения в ценные бумаги

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

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

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

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

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

- для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия рынка, на котором работает Банк;
- для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная торговым оператором, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход. При отсутствии средневзвешенной цены в расчет принимается рыночная цена, рассчитанная торговым оператором. При отсутствии средневзвешенной и рыночной цены, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена по последней сделке в течение последних 90 дней и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;
- если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска;

- цена закрытия принимается по данным организатора торговли;
- при отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Рейтер либо другого источника информации;
- если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

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

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

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

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

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением и при необходимости формируется резерв на возможные потери. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

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

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

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

Собственные ценные бумаги

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

Основные средства

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Положением 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» от 22.12.2014 №448-П (далее – Положение № 448-П);

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Основным средством, признается объект, стоимость которого составляет 100 тысяч рублей и более без учета налога на добавленную стоимость (далее - НДС).

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

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для

использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, а также продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение.
Банк проводит проверку на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, и отражает оборотами текущего года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные Банком на правах

собственности либо праве использования, объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной формы, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), при наличии у Банка контроля над данными объектами и/или права на получение экономических выгод от использования объектов в будущем.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС),которая, определяется по состоянию на дату принятия и в зависимости от способа их поступления. Рыночная цена определяется с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ.

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

На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение нематериальных активов, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30.12.2013 № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам нематериальных активов отражаются в соответствии с п.3.25. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями п.3.26. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П.

При оценке наличия внешних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода – 10%;
- изменения, произошедшие в течение отчетного периода или которые, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, имеющие неблагоприятные последствия для Банка – существенными признаются изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением.
- увеличение рыночной процентной ставки – в 1,5 раз.

При оценке наличия внутренних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- отклонение фактического снижения экономической эффективности актива от запланированной по данным внутренней отчетности Банка – 10%;
-отклонение фактического показателя оттока денежных средств от запланированного – 10%;
-отклонение фактического чистого оттока денежных средств или операционной прибыли от использования актива от запланированного – 10%;
-превышение выбытия денежных средств над их поступлением либо получение операционного убытка от использования актива -1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных Банком целях, критерии существенности не применяются.

Расходы на продажу актива, подлежащего проверке на обесценение, признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

В целях налогового учета, первоначальная стоимость нематериальных активов формируется из затрат на приобретение, равных величине оплаты, включая расходы по доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением НДС и акцизов. Начисление амортизации по

нематериальным активам производится линейным способом.

Долгосрочные активы

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются:

- Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 5.1. главы 5 Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П;
- Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

Долгосрочные активы, полученные по договорам отступного, залога, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости на дату их признания, на основании профессионального суждения. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в следующем порядке:

- По договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- По договорам залога – в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в договоре (соглашении) об отступном или новации, включая суммы НДС, если реализация имущества, являющегося предметом отступного, подлежит обложению НДС.

Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактура Банку не представлен, то Банк считает, что стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего числа месяца, в котором объект переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется сравнительным методом, специалистом Банка в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (залогового, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Запасы

В качестве запасов признаются активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве),

восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- Запасных частей;
- Материалов;
- Инвентаря;
- Принадлежностей;
- Изданий.

Не признаются запасами:

- Финансовые вложения;
- Материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, и приведение их в состояние, пригодное для использования:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в Банке целях.

Суммы НДС, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначально средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости на дату их признания.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то их первоначальная оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- Справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта;

- Предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка объектов данной категории, Банком не производится. Справедливая стоимость определяется специалистом Банка в должностные обязанности которого входит оценка полученного Банком имущества (залогового, другого имущества), с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ. Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением, по форме, утвержденной Учетной политикой.

Объекты залога

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

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

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

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

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

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

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет справедливую стоимость обеспечения путем уменьшения рыночной стоимости обеспечения на расходы, связанные с его реализацией. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения, по состоянию на 01 января 2017 года принимались равными 8% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и поведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

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

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением от 16.07.2012 № 385-П и Учетной политикой Банка, доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

При разработке Учетной политики АО Банка «Ермак» на 2016 год, были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу изменениями в Положение Банка

России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений).Кроме того, учтены требования вступивших в силу, Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

В Учетную политику Банка на 2016 год были внесены следующие основные изменения и дополнения:

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

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

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

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

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

- определены методы оценки;

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

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

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

С учетом внесенных изменений в Учетную политику Банка, а также внесением изменений в:

- Указание 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",
- Положение от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

для обеспечения сопоставимости данных отчетного года с данными предыдущего года Банк произвел пересчет значение 2015 года по наиболее существенным изменениям в следующих формах:

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

- объекты внеоборотных запасов, отвечающих критериям признания категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываемые на балансовом счете 61011 (за вычетом резервов на возможные потери) в сумме 76 189 тыс. рублей на начало отчетного года перенесены из строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в строку 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».
- расходы на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» по строке 12 «Прочие активы», с 01.01.2016 года перенесены в состав нематериальных активов в сумме 6 088 тыс. руб., но с учетом незначительных изменений, пересчет не производился.

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

- в связи с изменением классификации дисконтных доходов по ценным бумагам, указанные доходы в сумме 89 тыс. руб. за 2015 год перенесены из строки 8 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи» в строку 1.4 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги»;
- в целях обеспечения сопоставимости данных по графе «Данные за предыдущий отчетный год» произведен расчет раздела 2 «Прочий совокупный доход».

Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам иным активам»

- по графе «Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года включаемая в расчет капитала» расчет строк 2.2 «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» и 46 «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» произведен с учетом разделения остатка на балансовом счете 10610 на отложенное налогового обязательства по переоценке основных средств и нематериальных активов в сумме 11 109 тыс. руб. и отложенное налогового обязательства по переоценке ценных бумаг в сумме 39 тыс. рублей.

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

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- стоимость ценных бумаг;

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

резервы на возможные потери по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

- резервы на возможные потери;

Банком на регулярной основе проводится анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П, Положения №448-П, согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях утвержденным в Учетной политике.

6.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие изменения:

- внесены дополнения в порядок определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а именно, если Банк затрудняется произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения справедливой (рыночной) стоимости активов, Банк привлекает независимого оценщика. На момент принятия к бухгалтерскому учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке.

- внесены уточнения в порядок учета расчетных операций по зачислению на корреспондентские счета (кроме корреспондентских счетов в Банке России) сумм переводов, которые не были зачислены в этот же день в соответствии с назначением платежа, закреплен порядок использования балансового счета №30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» по таким суммам.

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

6.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД).

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

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2016 год	**2015 год**
Отложенное налогообложение	**9**	**-11 041**
влияние на капитал	*9*	*-11 041*
влияние на прибыль	*0*	*0*
Переоценка основных средств	**0**	**55 435**
влияние на капитал	*0*	*55 435*

	2016 год	2015 год
влияние на прибыль	*0*	*0*
Доначисление процентных расходов	**-2**	**0**
Восстановление (доначисление) резерва на возможные потери	**-1**	**-153**
Доначисление расходов по текущей премии и отпускным	**-2 794**	**0**
Доначисление расходов по страховым взносам от премии и отпускных	**-1 302**	**0**
Доходы (расходы) по налогам и сборам	**-1**	**-47**
Доходы (расходы) по прочим операции СПОД (комиссии, абонентская плата, услуги связи, расчетные услуги, коммунальные услуги, транспортные, эксплуатационные расходы и т.п.)	**-3 067**	**-2 179**
Итого влияние на источники собственных средств (капитал)	**-7 158**	**42 015**
в т.ч. влияние на прибыль	*-7 158*	*-2 379*

6.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

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

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (за период 2015-2016 года акции Банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук):

Наименование	2016 год	2015 год
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, руб.	8 423 628.34	766 490.38
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, шт.	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	2.106	0.192

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

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

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016года
Наличные денежные средства	224 188	186 747
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	124 009	217 173
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	46 734	50 120
- банках	13 026	32 239
- в небанковских кредитных организациях	33 708	17 881
Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов	*130*	*285*
Итого денежных средств и их эквивалентов	**394 801**	**453 755**

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Кроме того, на 01 января 2017 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2016 года - 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение абсолютное	Изменение в процентах	Доля в активах Банка на 01.01.2017	Доля в активах Банка на 01.01.2016
Межбанковские кредиты	302 347	1 458	300 889	20637.1%	9.1%	0.0%
Депозиты в Центральном Банке	748 000	548 000	200 000	36.5%	22.5%	18.7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 546 247	1 561 059	-14 812	-0.9%	46.6%	53.2%
в т.ч. просроченная	*187 502*	*237 618*	-50 116	-21.1%	5.7%	8.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность индивидуальных предпринимателей	104 692	111 475	-6 783	-6.1%	3.2%	3.8%
в т.ч. просроченная	*5 147*	*0*	5 147	100.0%	0.2%	0.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	284 458	365 979	-81 521	-22.3%	8.6%	12.5%
в т.ч. просроченная	*158 589*	*168 228*	-9 639	-5.7%	4.8%	5.7%
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 985 744	2 587 971	397 773	15.4%	90.0%	88.3%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	493 033	455 412	37 621	8.3%	14.9%	15.5%
в т.ч. созданный под просроченные ссуды	*351 092*	*353 944*	-2 852	-0.8%	10.6%	12.1%
Итого чистая ссудная задолженность	**2 492 711**	**2 132 559**	**360 152**	**16.9%**	**75.1%**	**72.7%**

Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (далее-ссуды) Банка по состоянию на 01 января 2017 года составляют ссуды,

предоставленные юридическим лицам-некредитным организациям – 51,8%. На фоне увеличения общего объема кредитного портфеля Банка за 2016 год, которое составило 15,4%, сокращение ссуд, предоставленных юридическим лицам-некредитным организациям составило 0,9% и явилось следствием кредитной политики Банка, направленной на поддержание объема кредитного портфеля и тщательным подходом к оценке финансового положения потенциальных заемщиков и предъявления более высоких требований к обеспечению по ссудам.

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

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2017	Доля на 01.01.2017, в %	на 01.01.2016	Доля на 01.01.2016, в %
Строительство	610 592	37.0%	581 545	34,8%
Торговля, ремонт	362 100	21.9%	459 147	27,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19 916	1.2%	49 690	2,9%
Транспорт и связь	84 167	5.1%	37 236	2,2%
Добыча полезных ископаемых	50 069	3.0%	20 760	1,2%
Операции с недвижимостью	277 735	16.8%	17 461	1,1%
Прочие виды	246 360	15.0%	506 695	30,3%
ИТОГО кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	**1 650 939**	**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 января 2017 составляют 22 772 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 22 990 тыс. руб.), требования по учтенным векселям 0 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.- 5 236 тыс. руб.).

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сократилась за отчетный период на 22,3%. Данное снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков.

По состоянию на 01.01.2017 г. наибольший удельный вес – 87,0% составляют кредиты, выданные на потребительские нужды.

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2017 года	Доля на 01.01.2017г., в %	на 01.01.2016 года	Доля на 01.01.2016г., в %
Ссудная задолженность, в т.ч.	**282 077**	99.2%	**365 979**	**100%**
Ипотечные ссуды	6 113	2.1%	10 520	2,9%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	28 635	10.1%	22 919	6,3%
Иные потребительские ссуды	247 329	87.0%	332 540	90,8%
Требования, признаваемые ссудами	**2 381**	0.8%	**0**	**0%**
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	2 381	0.8%	0	0%
ИТОГО кредитный портфель физических лиц до вычета сформированных резервов на	**284 458**	**100.00%**	**365 979**	**100%**

возможные потери				

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 января 2017 года составила 2 024 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 1 563 тыс.руб.). Также в 2016 году Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 января 2017 года составила 862 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 737 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года основная часть всех кредитов Банка (79,0% от всего объёма кредитного портфеля) была предоставлена заёмщикам, зарегистрированным в Ханты-Мансийском автономном округе-Югра, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Тюменская область, в т.ч.	1 785 397	1 888 328
- ХМАО	1 528 494	1 818 233
Краснодарский край	0	84
Московская область	150 000	150 000
Самарская область	0	101
ИТОГО ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	**1 935 397**	**2 038 513**

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

тыс. рублей

Наименование	на 01.01.2017 года	Доля на 01.01.2017г., в %	на 01.01.2016 года	Доля 01.01.2016г, в %
Просроченные ссуды	351 238	18,1	405 846	19,9
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	*71 439*	3,7	79 417	3,9
Ссуды со сроком погашения от 31до 90 дней	168 199	8,7	143 558	7,1
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	358 179	18,5	303 934	14,9
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	357 642	18,5	384 219	18,8
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	387 243	20,0	622 846	30,6
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	241 457	12,5	98 693	4,8
ИТОГО ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	**1 935 397**	**100**	**2 038 513**	**100**

Сравнительная информация о структуре и количестве операций на межбанковском рынке представлена ниже:

тыс. рублей

Сроки размещения	2016 год		2015 год	
	Кол-во операций	Сумма	Кол-во операций	Сумма
на 1 день	326	71 401 000	382	79 285 000
от 2 до 7 дней	82	18 721 000	99	20 848 000
от 8 до 30 дней	2	300 000	14	1 400 000

Сроки размещения	2016 год		2015 год	
	Кол-во операций	Сумма	Кол-во операций	Сумма
от 31 до 90 дней	1	10 000	3	220 000
от 91 до 180 дней	1	20 000	1	20 000
ИТОГО	**412**	**90 452 000**	**499**	**101 773 000**

Сравнительная информация о структуре и количестве операций по размещению денежных средств в депозиты в Банке России представлена ниже:

тыс. рублей

Сроки размещения	2016 год		2015 год	
	Кол-во операций	Сумма	Кол-во операций	Сумма
до востребования	0	0	1	548 000
на 1 день	247	77 165 000	239	64 013 000
от 2 до 7 дней	26	2 810 000	0	0
от 8 до 30 дней	2	300 000	0	0
ИТОГО	**275**	**80 275 000**	**240**	**64 561 000**

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

В 2016 году Банк 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 01.01.2017 года				на 01.01.2016 года			
		Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Срок погашения	Количество шт.	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Срок погашения
Кредитные организации	Корпоративные облигации	12 000	12 726	12 740	07.08.17	12 000	13080	12991	08.02.16
Кредитные организации	Корпоративные облигации	10 000	10 350	10 419	28.08.17	10 000	10365	10279	28.08.17
Кредитные организации	Корпоративные облигации	7 000	7 012	7 123	30.10.18	7 000	6938	6926	30.10.18
ИТОГО		**29 000**	**30 088**	**30 282**		**29 000**	**30 383**	**30 196**	

Указанные облигации являются высоколиквидными, в связи, с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

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

тыс. рублей

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	**149 280**	**47 786**	**0**	**140**	**76 963**	**274 169**

Наименование	Основные средства и земля	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Матери-альные запасы	Итого
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 г. Положений №385-П, 448-П и изменением формы 0409806	**0**	**0**	**0**	6 088	-76 189	-70 101
Поступления за год	2 338	16 200	2 757	1 998	10 203	33 496
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего, в т.ч.	**6 481**	**21 859**	**2 757**	**2 607**	**10 340**	**44 044**
Амортизационные отчисления за год, в т.ч.	6 407	317	0	2 582	0	9 306
Списания за год	74	21 542	2 757	25	10 340	34 738
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	**145 137**	**42 127**	**0**	**5 619**	**637**	**193 520**
Сформированный резерв на возможные потери	**0**	**7 551**	**0**	**0**	**0**	**7 551**

тыс. рублей

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

В течение 2016 года рыночная стоимость активов каждой группы существенно не изменялась. Признаки обесценения активов по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30.12.2013 г. не требуется.

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

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

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

- Шестопал Елена Анатольевна – Член общероссийской общественной организации

«Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 29.12.2007г., реестровый № 002513.

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

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

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

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

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

В 2016 году переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма договорных обязательств по приобретение основных средств составляет 6 648 тыс. рублей (в т.ч. НДС) (по состоянию на 01.01.2016 – такие обязательства отсутствовали).

7.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Далее представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

№	Наименование категории объекта	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1.	Здания и сооружения	76 384	47 836
2.	Земельные участки	55 949	5 685
3.	Жилые помещения	9 652	7 595
4.	Транспортные средства	3 583	0
5.	Прочее	35 070	15 073
	Резерв на возможные потери	6 215	0
		174 423	76 189

В течение 2016 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 17 882 тыс. рублей.

Общая сумма имущества, полученного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, в 2016 году составила 120 522 тыс. рублей (в 2015 году - 125 653 тыс. рублей).

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

тыс. рублей

На 01.01.2017	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	**14 472**	**4 027**	**10 445**	**0**	**0**	**0**
Начисленные проценты по финансовым активам	10 465	20	10 445	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	3 734	3 734	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в т.ч.	273	273	0	0	0	0
требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	*122*	*122*	*0*	*0*	*0*	*0*
Нефинансовые активы всего, в том числе	**7 695**	**3 206**	**2 931**	**750**	**808**	0
Предоплата за товары и услуги	1 831	1 831				0
Прочие нефинансовые активы	5 864	1 375	2 931	750	808	0
Итого прочие активы	**22 167**	**7 233**	**13 376**	**750**	**808**	**0**

тыс. рублей

На 01.01.2016	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	**17 031**	**3 062**	**13 969**	**0**	**0**	**0**
Начисленные проценты по финансовым активам	15 218	1 254	13 964	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	1 808	1 808	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в т.ч	5	0	5	0	0	0
требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Нефинансовые активы всего, в том числе	**15 220**	**1 664**	**4 613**	**4 130**	**4 813**	0
Предоплата за товары и услуги	2 639	1 664	124	444	407	0
Прочие нефинансовые активы	12 581	0	4 489	3 686	4 406	0
Итого прочие активы	**32 251**	**4 726**	**18 582**	**4 130**	**4 813**	**0**

7.7. Средства кредитных организаций

В 2016 году денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 01 января 2017 года остаток привлеченных средств от кредитных организаций составляет 0 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 16 398 тыс. рублей).

7.8. 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.

В 2016 году привлечение новых срочных вкладов и удержание действующих вкладов при их продлении Банк осуществлял путем поддержания процентных ставок на уровне рыночных ставок банков-конкурентов в регионе, а также посредством применения со стороны Банка гибкой процентной политики в отношение вкладов населения. В отчетном периоде новые виды срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим вкладам.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

тыс. рублей

Вклады физи-ческих лиц	на 01.01.2017			на 01.01.2016			Динамика, в %		
	рубли	иностр.в алюта	итого	рубли	иностр. валюта	итого	рубли	иностр. валюта	итого
до востребо-вания	86 947	9 448	96 395	81 293	11 226	92 519	7.0%	-15.8%	4.2%
срочные	1 039 278	59 421	1 098 699	956 870	54 382	1 011 252	8.6%	9.3%	8.6%
ИТОГО	**1 126 225**	**68 869**	**1 195 094**	**1 038 163**	**65 608**	**1 103 771**	**8.5%**	**5.0%**	**8.3%**

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 каждому. Банк перечислил за 2016 год в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 5 760 тыс. рублей (за 2015 год - 4 669 тыс. рублей).

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

АО БАНК «Ермак» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. В 2016 году Банк также стал членом международной платежной системы MasterCard. Также в отчетном году Банк продолжал осуществлять эмиссию международных банковских карт VISA Electron (за год выпущено 1 164 карт), VISA Classic (за год выпущено 30 карт), VISA Gold (за год выпущено 41 карта), и VISA Credit (за год выпущено 7 карт), которые имеют дополнительные гарантии платёжеспособности для держателя, более высокие платёжные лимиты и ряд других преимуществ. Всего за год было эмитировано 1 242 банковские карты (за 2015 год - 1 463 банковские карты). На конец 2016 года общее количество карт, находящихся на обслуживании в Банке составило 3 446 штук (на конец 2015 года – 5 661 штука).

тыс. рублей

Вид СКС	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Динамика, в %
Резиденты	80 316	69 452	15.6%
Нерезиденты	309	332	-6.9%
Итого на СКС	**80 625**	**69 784**	15.5%

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Категория	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изм-е абсолютное	Изм-е в %%	Доля в обязательст-вах Банка на 01.01.2017	Доля в обязательст-вах Банка на 01.01.2016

Категория	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изм-е абсолютное	Изм-е в %%	Доля в обязательст-вах Банка на 01.01.2017	Доля в обязательст-вах Банка на 01.01.2016
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	**46 366**	**49 676**	**-3 310**	**-6.7%**	1.9%	2.3%
Текущие/расчетные счета	45 419	49 328	**-3 909**	-7.9%	1.8%	2.3%
Срочные депозиты	947	348	**599**	172.1%	0.0%	0.0%
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	**1 093 553**	**844 772**	**248 781**	**29.4%**	43.8%	39.9%
Текущие/расчетные счета	1 082 053	819 772	**262 281**	**32.0%**	43.4%	38.7%
Срочные депозиты	11 500	25 000	**-13 500**	**-54.0%**	0.5%	1.2%
Физические лица всего, в том числе:	**1 294 636**	**1 173 610**	**121 026**	**10.3%**	51.9%	55.4%
Текущие/расчетные счета, счета до востребования и транзитные счета	195 937	162 358	**33 579**	**20.7%**	7.9%	7.7%
Срочные депозиты	1 098 699	1 011 252	**87 447**	**8.6%**	44.0%	47.7%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**2 434 555**	**2 068 058**	**366 497**	**17.7%**	97.5%	97.6%

Доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)) в совокупной сумме обязательств перед клиентами по состоянию на 01 января 2017 года составила 18,8% (на 01 января 2016 года – 19,9%).

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

тыс. рублей

Сектор экономики	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Динамика, в %
Нефинансовые организации	1 137 854	894 207	**27,2%**
Финансовые организации	2 065	241	**756,8%**
ИТОГО	**1 139 919**	**894 448**	**27.4%**

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

тыс. рублей

Отрасль экономики	на 01.01.2017	Доля на 01.01.2017, в %	на 01.01.2016	Доля на 01.01.2016, в %
Оптовая и розничная торговля	442 622	18.2%	291 225	14.1%

Отрасль экономики	на 01.01.2017	Доля на 01.01.2017, в %	на 01.01.2016	Доля на 01.01.2016, в %
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	52 729	2.2%	131 546	6.4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	106 071	4.4%	106 641	5.2%
Строительство	169 912	7.0%	128 570	6.2%
Транспорт и связь	152 291	6.3%	39 077	1.9%
Обрабатывающие производства	95 416	3.9%	71 159	3.4%
Добыча полезных ископаемых	31 680	1.3%	47 943	2.3%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	24 350	1.0%	29 304	1.4%
Финансовая деятельность	23 434	1.0%	11 986	0.6%
Образование	9 584	0.4%	6 035	0.3%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	194	0.0%	4 947	0.2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 386	0.2%	18 189	0.9%
Гостиницы и рестораны	4 293	0.2%	6 746	0.3%
Прочие	22 957	0.9%	1 080	0.1%
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	**1 139 919**	**46.8%**	**894 448**	**43.3%**
Итого средства физических лиц	**1 294 636**	**53.2%**	**1 173 610**	**56.7%**
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**2 434 555**	**100.0%**	**2 068 058**	**100.0%**

По состоянию на 01 января 2017 года остатки денежных средств на счетах депозитов, привлеченных от юридических лиц, составили 12 447 тыс. рублей и в сравнении с аналогичным показателем на 01 января 2016 года снизились на 50,9%. Данное снижение обусловлено тем, что в условиях нестабильной экономической ситуации и участившимися случаями отзывов лицензий у банков, юридические лица предпочитают размещать денежные средства на депозиты в банках с государственным участием.

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

7.9. Информация о выпущенных долговых обязательствах.

По состоянию на 01 января 2017 года, как и на 01 января 2016 года выпущенных долговых ценных бумаг на балансе Банка нет. Всего в 2016 году выпущено 3 процентных векселя на сумму 4 105 тыс. рублей и 15 беспроцентных векселей на сумму 32 513 тыс. рублей (в 2015 году выпущено 4 процентных векселя на сумму 2 513 тыс. рублей и 11 беспроцентных векселей на сумму 14 334 тыс. рублей). Все выпущенные векселя погашены по сроку.

Процентные расходы по погашенным векселям за 2016 год составили 0 тыс. рублей (за 2015 год – 1 334 тыс. рублей).

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

тыс. рублей

На 01.01.2017	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	**22 135**	**9 026**	**11 077**	**2 032**	**0**	**0**
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	6 769	203	4 534	2 032	0	0
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.	15 366	8 823	6 543	0	0	0
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	*10 846*	*6 100*	*4 746*	*0*	*0*	*0*
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	**24 672**	**1 308**	**4 024**	**4 485**	**16**	**14 839**
Налоги к уплате	3 441	0	592	2 849		
Прочие нефинансовые обязательства	21 231	1 308	3 432	1 636	16	14 839
Итого прочие обязательства	**46 807**	**10 334**	**15 101**	**6 517**	**16**	**14 839**

тыс. рублей

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

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

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

В течение отчетного года изменений в структуре уставного капитала Банка не происходило: на 01 января 2017 года, так же как и на 01 января 2016 года 9% акций принадлежит юридическим лицам, 91% акций - физическим лицам-резидентам.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров

Изменения в составе акционеров в 2016 году происходили только среди миноритарных акционеров. Изменений в составе акционеров Банка в 2015 году не было.

№ п/п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, руб.		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.16	01.01.15
1	Закрытое акционерное общество Агрофирма "Нижневартовская"	366 800	366 800	1 834 000.00	1 834 000.00	9.170000	9.170000
2	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47.000000	47.000000
3	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19.436500	19.436500
4	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 965	3 869 800	3 869 825	19.349000	19.349125
5	Прочие миноритарные акционеры	201 780	201 775	1 008 900	1 008 875	5.044500	5.044375
	ИТОГО	**4 000 000**	**4 000 000**	**20 000 000**	**20 000 000**	**100**	**100**

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

8.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

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

тыс. рублей

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году	Изм-е резерва на возможные потери в 2016 году	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году	Изм-е резерва на возможные потери в 2015 году
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондент-ских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в т.ч.	**529 024**	**383 179**	**-145 845**	**576 139**	**519 025**	**-57 114**
по ссудной и приравненной к ней задолженности	520 960	375 811	-145 149	567 616	511 312	-56 304
по начисленным процентам по финансовым активам	5 087	4 236	-851	4 920	4 395	-525
по средствам на корреспондентских счетах	2 977	3 132	155	3 603	3 318	-285
По прочим потерям, в т.ч.	**41 867**	**27 368**	**-14 499**	**39 880**	**39 892**	**12**
по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии,	25 250	22 485	-2 765	26 545	28 166	1 621

банковские гарантии)						
по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	4 791	1 761	-3 030	3 882	29	-3 853
по внеоборотным запасам	7 019	805	-6 214	6 191	8 994	2 803
по прочим активам	4 807	2 317	-2 490	3 262	2 703	-559
Всего за отчетный период	**570 891**	**410 547**	**-160 344**	**616 019**	**558 917**	**-57 102**

8.2 Информация о вознаграждении работникам

тыс. рублей

Наименование	2016	2015
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	69 596	85 961
Текущее премирование	34 406	42 519
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	18 752	-
Социальные, льготные и прочие выплаты	1 562	2 307
Расходы по гражданско-правовым договорам	1 185	1 279
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	267	280
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	143	249
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	141	344
Выходные пособия	37	2 560
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	35 462	36 066
Итого расходы на содержание персонала	**161 551**	**171 565**

8.3 Информация о сумме курсовых разниц

тыс. рублей

Наименование	2016	2015
Положительная курсовая разница	212 462	178 151
Отрицательная курсовая разница	-211 184	-179 086
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	**1 278**	**-935**

8.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. рублей

Наименование	2016	2015
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 597	6 776
Расходы по налогу на имущество	3 413	2 545
Расходы по налогу на землю	787	705
Расходы по уплате государственной пошлины	585	817
Расходы по прочим налогам и сборам	45	55
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	**10 427**	**10 898**

В течение 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

8.5. Информация о выбытии (реализации) имущества Банка.

Основные средства Банка в 2016 году выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа.

тыс. рублей

	2016	2015
В результате инвентаризации (по первоначальной/ переоцененной стоимости)	74	574
В результате реализации основных средств и недвижимости, в.т.ч. временно неиспользуемой в основной деятельности (по первоначальной /переоцененной стоимости)	21 292	33 671
Итого	**21 366**	**34 245**

Финансовый результат от реализации основных средств за 2016 год – прибыль 540 тыс. рублей (за 2015 год – убыток 3 388 тыс. рублей).

8.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

9.1 Политика и процедуры управления капиталом.

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

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

На 01 января 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, рассчитанная с учетом СПОД, составляет 814 918 тыс. рублей (на 01 января 2016 года – 804 581 тыс. рублей). Рост капитала за год составил 1,3%. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (89,8% и 90,9% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога) составил на 01 января 2017 г. и на 01 января 2016 г. 6,4%.

Информация о структуре уставного капитала приведена в разделе 7.11 .

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

В целях поддержании 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 2016 и 2015 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями составил 25,0% (на 01 января 2016 года – 26,2%).

9.2 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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

тыс. рублей

Наименование	Итого	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
на 01.01.2017						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	**2 546 773**	**641 052**	**968 480**	**289 948**	**248 868**	**398 425**
резерв под обесценение, сформированный	523 646	0	33 263	42 924	49 034	398 425
на 01.01.2016						
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	**2 246 221**	**497 095**	**1 034 094**	**216 771**	**160 741**	**337 520**
резерв под обесценение, сформированный	*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 января 2017 года составил 52,3% (на 01 января 2016 года -63,6%).

9.3. 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 января 2017 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), Эмисионный доход, всего, в том числе:	24,26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000

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**
1.2	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	2 434 555	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	185 969	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 619	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 619	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 371
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 248
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	51 805	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	51 805
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	11 148	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

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**
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	2 569 597	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	10 023	Резервный фонд	3	10 023
9	Нераспределенная прибыль	33,34	740 262	Нераспределенная прибыль	2	738 709

На 01.01.2016 г.

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), Эмисионный доход, всего, в том числе:	24,26	20 000	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	20 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	20 000
				обыкновенными акциями (долями)	X	20 000
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	51 805
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	2 084 456	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионнй доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнеенные 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	193 458	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	140	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	140	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	56
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	84
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	29	51 805	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	51 805

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
	обязательство					
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	11 071	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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	2 212 590	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

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
7.4	Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	10 023	Резервный фонд	3	10 023
9	Нераспределенная прибыль	33,34	731 837	Нераспределенная прибыль	2	722 893

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

10.1. Показатель финансового рычага

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

По состоянию на 01 января 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 23,0%, (на 01 января 2016 года - 27,4%). Снижение показателя произошло в результате увеличения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском (для расчета показателя финансового рычага):с 2 941 218 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2016 года до 3 315 386 тыс. рублей на 01 января 2017 года. Данное изменение связано с увеличением объема межбанковского размещения и увеличением суммы балансовых статей по учету имущества, полученного по договорам об отступном.

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

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 17 900 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для

финансирования текущих операций Банка. Помимо этого, исключены остатки по корреспондентским счетам НОСТРО II категории качества (за минусом сформированных резервов на возможные потери) в сумме 12 890 тыс. рублей. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся сделки по договорам отступного, в результате которых Банком в течение 2016 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 118 140 тыс. рублей (в 2015 году - 89 567 тыс. рублей).

В течение 2016 года и 2015 года кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

В целях увеличения операционных возможностей Банка в 2015-2016 годах денежные потоки были направлены на обновление, применяемого в банковской деятельности оборудования и программного обеспечения. При определении необходимого размера денежных потоков, Банк руководствовался принципом экономической целесообразности затрат при поддержании конкурентоспособного перечня, оказываемых Банком услуг.

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

тыс. рублей

Наименование статьи	2016 год			2015 год		
	корпоратив-ный бизнес	розничный бизнес	итого	корпоратив-ный бизнес	розничный бизнес	итого
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах						
Проценты полученные	345 175	25 936	371 111	353 254	43 953	397 207
Проценты уплаченные	-6 744	-110 002	-116 746	-29 847	-99 441	-129 288
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств						
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-655 638	47 666	-607 972	278 434	139 226	417 660
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	245 419	139 847	385 266	-455 012	68 199	-386 813

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

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

Стратегия управления банковскими 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 Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам.

Целями управления банковскими рисками являются идентификация, анализ и оценка всех существенных (значимых) 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 2016 году развитие управления рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

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

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

Система контроля и управления рисками в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший):

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

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

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

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

Второй уровень:

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

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

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

Третий уровень:

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

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

Четвертый уровень:

Служба внутреннего аудита - независимый контроль эффективности управления

банковскими рисками. Функции Службы внутреннего аудита:

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

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

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

Исключительный уровень - (высший): Совет директоров Банка.

Функции Совета директоров:

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

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

Основными положениями стратегии в области управления рисками и Капиталом являются:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение Банком своих обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка посредством
  - минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
  - обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
  - обеспечения эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
  - обеспечения надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;

- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирования портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижения корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- обеспечения реализации стратегии развития Банка;
- поддержания оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Название отчета	**Пользователь отчета (кому представляется отчет)**	**Периодичность представления отчета**
Отчет об управлении банковскими рисками	Правление Банка	По итогам: квартала, полугодия, 9 месяцев, года
	Совет директоров	По итогам полугодия и года

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

С 2014 года в Банке утверждена методика расчета размера совокупного уровня риска. Информация по нему предоставляется Правлению Банка и Совету директоров в рамках отчета об управлении банковскими рисками. На протяжении 2016 года уровень совокупного риска не превышал предельного значения, установленного Советом директоров Банка.

В 2016 году в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка на 2016-2020 годы и Указанием Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У разработаны внутрибанковские документы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК): Стратегия управления банковскими рисками и достаточностью капитала и Положение по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала. Вышеуказанные документы вступили в силу с 01 января 2017 года.

12.1. Кредитный риск.

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

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка. В 2016 году Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическим лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности. Каких-либо специальных программ и направлений по кредитованию Банк не реализовывал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2017 года:

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

Наименование актива	**2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей**	**Доля в общей сумме активов Банка, %**
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования	252 148	7,6%

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

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	1 515	0,0%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (пролонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками на: *предоставление займов третьим; *на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц; *на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; *на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; *на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях; *на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества	124 615	3,8%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом об участии в долевом строительстве	6 377	0,2%
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	35 280	1,1%
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	173 719	5,2%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым	8 371	0,3%

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения		
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31 304	0,9%
ИТОГО	**381 181**	**11,5%**
Сумма активов Банка (ф.0409806)	**3 318 253**	**X**

Структура активов в разрезе групп риска на 01.01.2016 года:

Наименование актива	1 группа активов с коэффициентом риска 0% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте, в хранилищах Банка и в пути	186 747	6,3%
Номинированные и фондированные в рублях средства Банка на корреспондентском счете в Банке России	765 323	26,1%
Обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России	13 805	0,5%
ИТОГО	**965 875**	**32,9%**
Сумма активов Банка (ф.0409806)	**2 932 213**	**X**

Наименование актива	2 группа активов с коэффициентом риска 20% за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	17 351	0,6%
Требования Банка к расчетным небанковским кредитным организациям	18 118	0,6%
ИТОГО	**35 469**	**1,2%**
Сумма активов Банка (ф.0409806)	**2 932 213**	**X**

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй	14 447	0,5%
Вложения в долговые ценные бумаги	5 820	0,2%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, а также ссуд, предоставленных	23 317	0,8%

Наименование актива	Прочие активы с повышенными коэффициентами риска за минусом резерва, тыс. рублей	Доля в общей сумме активов Банка, %
заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом об участии в долевом строительстве		
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности	43 264	1,5%
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	76 189	2,6%
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	7 443	0,2%
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31 716	1,1%
ИТОГО	**202 196**	**6,9%**
Сумма активов Банка (ф.0409806)	**2 932 213**	**X**

Активы IV группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование IV группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренном действующей Инструкцией Банка России № 139-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы I, II и V групп риска, прочие активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности, специальные коды по устранению дублирования счетов. По состоянию на 01.01.2017 года активы IV группы составили 1 641 019 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 49,5% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806. По состоянию на 01.01.2016 года активы IV группы составляли 1 707 403 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 58,2% в общей сумме активов Банка, определенных в соответствии с требованиями ф.0409806.

В течение отчетного года произошло незначительное уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 3,9%. Прочие активы с повышенным коэффициентом риска увеличились на 88,5%. Это связано с увеличением объема кредитов, выданных на рефинансирование и увеличением количества объектов имущества, полученного Банком по отступному. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам года показали незначительное увеличение, а активы 2 группы значительно увеличились за счет депозитов Банка размещенных на рынке МБК по состоянию на 01.01.2017 г., по состоянию на 01.01.2016 г. такие депозиты отсутствовали.

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

тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**366 164**	**344 654**	**13 020**	**0**	**0**	**8 490**	**8.4%**
Корреспондентские счета	55 161	33 715	13 020	0	0	8 426	1.3%
Межбанковские кредиты и депозиты	302 347	302 347	0	0	0	0	7.0%

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2017года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования по получению процентных доходов	128	128	0	0	0	0	0.0%
Прочие активы	8 528	8 464	0	0	0	64	0.2%
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	**1 667 019**	**155 412**	**769 411**	**285 857**	**248 682**	**207 657**	**38.4%**
Предоставленные кредиты (займы) (кроме субъектов МСП)	839 648	36 082	423 872	70 000	150 000	159 694	19.3%
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе	788 519	113 950	337 294	193 085	98 682	45 508	18.1%
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.0%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 772	0	0	22 772	0	0	0.5%
Требования по получению процентных доходов	10 035	1 253	8 245	0	0	537	0.2%
Прочие активы	6 045	4127	0	0	0	1918	0.1%
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**291 175**	**22 846**	**81 774**	**4 091**	**186**	**184 659**	**6.7%**
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	28 635	4 908	14 943	0	0	8 784	0.7%
Ипотечные ссуды	6 113	2 478	1 877	994	0	764	0.1%
Иные потребительские ссуды	247 329	14 920	64 355	3 097	186	164 771	5.7%
Требования по получению процентных доходов	2 631	80	599	0	0	1 952	0.1%
Прочие активы, в том числе:	6 467	460	0	0	0	6 007	0.1%
Требования, признаваемые ссудами	2 381	0	0	0	0	2 381	0.1%
Итого на 01.01.2017г.	**2 324 358**	**522 912**	**864 205**	**289 948**	**248 868**	**400 806**	**53.5%**
Сумма активов, всего (ф.0409101)–валюта баланса	**4 345 852**	x	x	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в%)	**53.5%**	**12.0%**	**19.9%**	**6.7%**	**5.7%**	**9.2%**	x

тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2016 года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
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%**

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2016 года						Удельный вес в сумме активов
	Всего	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
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	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

Информация по размерам резерва, сформированного под активы Банка:

тыс. рублей

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

Наименование актива	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.01.2017 года				
			по категориям качества				
			Итого	II	III	IV	V
МСП, в том числе							
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 118	6 118	6 118	0	6 118	0	0
Требования по получению процентных доходов	709	709	709	172	0	0	537
Прочие активы	1918	1 918	1 918	0	0	0	1918
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**185 696**	**185 564**	**185 564**	**2 466**	**727**	**93**	**182 278**
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	9 461	9 461	9 461	677	0	0	8 784
Ипотечные ссуды	1 041	1 041	1 041	68	209	0	764
Иные потребительские ссуды	167 214	167 082	167 082	1700	518	93	164 771
Требования по получению процентных доходов	1 973	1 973	1 973	21	0	0	1 952
Прочие активы, в том числе:	6 007	6 007	6 007	0	0	0	6 007
требования, признаваемые ссудами	2 381	2 381	2 381	0	0	0	2 381
Итого на 01.01.2017 г.	**650 170**	**509 880**	**509 880**	**19 497**	**42 924**	**49 034**	**398 425**

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

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 по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 828	4 828	4 828	0	4 828	0	0
Требования по получению процентных доходов	574	574	574	164	92	242	76
Прочие активы	1 492	1 492	1 492	0	0	0	1 492
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**163 448**	**161 283**	**161 283**	**2 457**	**9 525**	**57 885**	**91 416**
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	6 436	6 436	6 436	558	631	3 834	1 413
Ипотечные ссуды	721	721	721	43	588	0	90
Иные потребительские ссуды	153 093	150 928	150 928	1 839	8 162	53 565	87 362
Требования по получению процентных доходов	1 524	1 524	1 524	17	144	486	877
Прочие активы	1 674	1 674	1 674	0	0	0	1 674
Итого на 01.01.2016 г.	**484 602**	**469 476**	**469 476**	**15 952**	**39 567**	**78 272**	**335 685**

За 2016 год объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 120 599 тыс. рублей или на 22,9% и составил 406 499 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 (форма отчетности 0409115).

тыс. рублей

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

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	**4 345 852**	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	**9,4%**	**0,3%**	**0,2%**	**0,0%**	**8,8%**

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
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	**515 539**	**6 144**	**3 023**	**41 931**	**464 441**
юридическим лицам	278 870	0	950	29 900	248 020
физическим лицам	236 669	6 144	2 073	12 031	216 421
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	**3 069**	**4**	**51**	**1 151**	**1 863**
к юридическим лицам	571	0	37	44	490
к физическим лицам	2 498	4	14	1 107	1 373
Итого на 01.01.2016 г.	**527 098**	**6 148**	**3 074**	**43 082**	**474 794**
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	**3 685 285**	x	x	x	x
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса) (в %)	**14,3%**	**0,2%**	**0,1%**	**1,2%**	**12,8%**

В течение 2017 года планируется снижение уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взыскания денежных средств с заемщиков и поручителей как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

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

- ежемесячно проводится мониторинг кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, по каждому заемщику, допустившему просроченные платежи по ссуде или процентам. Сотрудники службы безопасности Банка проводят переговоры, выясняют причины возникновения просроченных платежей, контролируют погашение образовавшейся просрочки;
- в целях своевременного выявления ухудшения финансового положения заемщика проводится мониторинг информации о заемщиках на сайтах, где публикуются сведения о судебных процессах с участием заемщиков и сведения о введении процедуры банкротства в отношении заемщиков.

По сравнению с началом 2016 года остатки по реструктурированной ссудной

задолженности на 01 января 2017 года выросли на 131 960 тыс. рублей и составили 399 670 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 267 710 тыс. рублей). Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 января 2017 года 9,2%, на 01 января 2016 года – 9,1%. Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока. В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке и/или путем заключения соглашений об отступном.

тыс. рублей

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

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности 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%**

тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 г.	**Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)**						**Просроченная задолженность**	**ИТОГО**
	До 30 дней	**До 90 дней**	**До 180 дней**	**До 270 дней**	**До 1 года**	**Свыше 1 года**		
Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	2 738	74 927	84 740	5 430	1 400	74 643	136 921	**380 799**

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

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	7927	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	**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;
- изначально неверная оценка размера кредитного риска (по ссудам, выданным до 2014 года);
- объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков;
- финансовые трудности, а именно: снижение доходов населении (связанных с инфляцией, безработицей, отсутствием возможности погашения).

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 95,3% в общем

объеме реструктурированных ссуд (на 01.01.2016 года – 86,4%), а по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – 2,0% и 2,7% соответственно (на 01.01.2016 года – 7,8% и 5,8%).

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

тыс. рублей

Категория качества	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Абсолютное изменение	Изменение, в %
I категория качества	172 338	382 807	-210 469	-55,0%
II категория качества	842 341	959 292	-116 951	-12,2%
III категория качества	289 948	212 060	77 888	36,7%
IV категория качества	248 868	159 296	89 572	56,2%
V категория качества	381 902	325 058	56 844	17,5%
Итого	**1 935 397**	**2 038 513**	**-103 116**	**-5,1%**

По состоянию на 01 января 2017 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка увеличилась на 34,6% и составила 633 323 тыс. рублей (на 01.01.2016 года - 470 538 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней увеличилась на 8,3% и составила 493 033 тыс. рублей (на 01.01.2016 года - 455 412 тыс. рублей).

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

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

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

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

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

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

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

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

тыс. рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	на 01.01.2017 года		на 01.01.2016 года	
		Сумма	Сумма	Сумма	Доля
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3 106 191	31,7%	3 190 450	31,2%
2	Полученные гарантии и поручительства	6 680 285	68,3%	7 039 401	68,8%
Всего принято обеспечения		**9 786 476**	**100,0%**	**10 229 851**	**100,0%**

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

По состоянию на 01 января 2017 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой (залоговой) стоимостью 1 475 080 тыс. рублей, что составило 15,1% от общей суммы обеспечения (на 01.01.2016 года - 570 795 тыс. рублей).

Банк в отчетном году использовал дополнительные источники фондирования - внутридневной кредит Банка России и дополнительно в 1 квартале 2016 года - обеспеченное межбанковское кредитование. В обеспечение исполнения своих обязательств Банком в соответствии с условиями заключенных договоров предоставлялись активы, информация об объемах и видах которых по состоянию на 01 января 2017 года представлена ниже:

тыс. рублей

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

Аналогичные данные по состоянию на 01.01.2016 года

тыс. рублей

№ п/п	Вид актива	Балансовая стоимость	Срок, на который передан актив	Условия передачи в обеспечение
1	Долговые обязательства	30 383	до даты погашения (оферты) обязательства	Блокированы в залоге Банка России с целью получения внутридневного 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 января 2017 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01 января 2016 года.

На 01 января 2017 года значения показателей, характеризующих уровень кредитного риска, следующие:

- показатель кредитной активности, характеризующий в целом кредитную активность Банка (определяется как отношение суммы кредитного портфеля Банка к его активам) составил 51,5% (на аналогичную дату прошлого года – 55,4%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;
- показатель уровня использования ресурсной базы (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) составил 90,6% (на аналогичную дату прошлого года – 96,8%).

Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- показатель достаточности резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности отражает степень рискованности ссуд в кредитном портфеле Банка (отношение объема созданных резервов к кредитному портфелю) равен 22,0% (на аналогичную дату прошлого года – 22,3%). Уровень показателя соответствует высокому уровню риска;
- показатель достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных просроченных ссуд (отношение суммы созданных резервов к сумме кредитов, просроченных свыше 30 дней) составляет 129,5% (на аналогичную дату прошлого года – 89,4%). Рекомендуемое значение показателя не более 100%. Уровень показателя соответствует низкой степени риска;
- максимальный риск на акционеров и аффилированных (связанных) с ними лиц составляет 2,1% с низким уровнем риска (на аналогичную дату прошлого года – 2,2%). Рекомендуемое значение – не более 20% от собственных средств Банка;
- общий риск на акционеров и аффилированных (связанных) с ними лиц на отчетную дату составил 3,2% (на аналогичную дату прошлого года также 3,2%). Рекомендуемое значение – не более 50%. Уровень риска низкий;
- показатель качества активов (рассчитывается как отношение разницы активов с риском не менее 20% и фактически созданных под эти активы резервов к собственным средствам Банка) на отчетную дату составил 54,8% (на аналогичную дату прошлого года – 31,8%). Уровень показателя соответствует высокой степени риска.

12.2. Риск потери ликвидности.

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

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай 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, вырабатывать руководящие принципы, касающиеся стратегической цели Банка по управлению ликвидностью;
- утверждать предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по срокам: срок погашения от «до востребования» до 5 дней, срок погашения от «до востребования» до 30 дней, срок погашения от «до востребования» до 1 года;
- при выявлении возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, принимать решения об изменении вложений в более ликвидные активы, либо о привлечении дешевых ресурсов;
- в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка незамедлительно уведомлять об этом Совет Директоров.

- Члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, их виновными действиями (бездействием) за несвоевременное принятие мер по обеспечению эффективного управления ликвидностью Банка и выполнения соответствующих решений Совета директоров Банка.
- Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции:
  - осуществляет оперативное руководство управлением ликвидностью Банка;
  - несет ответственность за проведение соответствующей политики, исполнение принятых Советом Директоров Банка и Правлением Банка решений;
  - осуществляет подготовку материалов и предложений для рассмотрения Советом Директоров Банка и обеспечивает исполнение принятых решений;
  - при необходимости требует созыва заседания Совета директоров Банка;
  - координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка и прогнозирования потоков денежных средств, предложений Службы управления рисками.

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

Служба управления рисками является структурным подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, в том числе за разработку внутренних документов и процедур, касающихся выявления, оценки, мониторинга, контроля/снижения риска ликвидности и методов его измерения, подготовку управленческой отчетности о величине риска ликвидности. Служба управления рисками несет ответственность за эффективную реализацию политики управления ликвидностью и в этих целях:
- контролирует ежедневную позицию по ликвидности;
- проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов

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

Группа проведения электронных расчетов Операционного управления Банка
- обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности;
- ежедневно контролирует достаточность средств на корреспондентском счете Банка и обеспечивает в течение дня бесперебойное исполнение клиентских платежей (обязательств Банка).

- Кредитный отдел в рамках анализа ликвидности особое внимание уделяет концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6 по Инструкции № 139-И).
- Сводно-аналитический отдел готовит:
  - расчет нормативов ликвидности ежедневно по итогам операционного дня;
  - осуществляет расчет на отчетные даты по Форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 12.11.09 г. № 2332-У.
- Служба внутреннего аудита является органом, осуществляющим контроль соответствия

действий, осуществляемых внутренними подразделениями и сотрудниками Банка, и соблюдения ими установленной процедуры принятия и реализации решений по управлению ликвидностью Банка

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

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

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

Банк на практике применяет следующие виды стресс-тестирования:

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

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

Стресс-тестирование осуществляется по следующим сценариям:

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

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

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

определяет величину остатков на срочных счетах вкладов физических лиц, при которой Банк не нарушит значения обязательных нормативов ликвидности.

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

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

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

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

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

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 января 2017 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

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

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

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

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

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

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В течение 2016 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

По состоянию на 01 января 2017 года с учетом СПОД уровень принимаемого Банком риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- 62,43% значение норматива мгновенной ликвидности (min - 15%);
- 104,65% значение норматива текущей ликвидности (min - 50%);
- 50,95% значение норматива долгосрочной ликвидности (max - 120%).

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. В расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. В течение 2016 года по всем обязательным нормативам у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя мгновенной ликвидности наблюдалось 21 октября 2016 года – 44,90%. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 03 октября 2016 года – 80,50%. Максимальное значение показателя долгосрочной ликвидности наблюдалось 04 августа 2016 года – 77,74%. В соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению и оценке ликвидности показатель существенного ухудшения мгновенной ликвидности считается равным или менее 15,2%, текущей ликвидности – 50,2%, долгосрочной ликвидности равным или более – 119,0%.

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

На основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» прослеживается улучшение показателей дефицита ликвидности по всем срокам за исключением «свыше 1 года», по которому в предыдущие отчетные периоды наблюдался избыток ликвидности. По итогам 2016 года, как и показатели по прочим срокам, данный показатель характеризуется дефицитом ликвидности. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

12.3. Операционный риск.

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	2013 год	2014 год	2015 год
1	**Чистые процентные доходы**	**359 555**	**276 753**	**278 641**
2	**Чистые непроцентные доходы**	**205 295**	**166 161**	**159 880**
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 256	17 022	21 545
2.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	430	104	-935
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0

2.5	Комиссионные доходы	203 526	144 545	155 618
2.6	Прочие операционные доходы	4 555	28 852	5 463
2.7	Комиссионные расходы	17 472	24 362	22 746
2.8	Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0
3	**Показатель Д**	**564 850**	**442 914**	**438 521**
4	**Размер капитала на покрытие операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П**	**72 314**		

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

Направления деятельности	**Коэфф "Бета"***	**2013**		**2014**		**2015**		**Требование к Капиталу среднее за 2013-2015**
		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%	-	-	-	-	-	-	0
Управление активами	12%	-	-	-	-	-	-	0
Брокерская деятельность	12%	-	-	-	-	-	-	0
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 году Банк продолжил сбор информации подразделений о случаях реализованного и нереализованного операционного риска и пополнение аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

В течение 2016 года зафиксировано 74 событий нереализованного операционного риска и 16 событий реализованного операционного риска. Распределение неблагоприятных событий по факторам риска представлено ниже:

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

Сравнительные данные за 2015 год:

Наименование	**Нереализованный риск**	**Реализованный риск**	**Итого**	**Доля в %**
Риски персонала	45	2	47	68,1%
Правовой риск	9	5	14	20,3%
Риск неверно принятой методологии	4	0	4	5,7%
Технологические риски	2	0	2	2,9%
Риски внешних источников воздействия	1	0	1	1,5%
Риск ошибок управления и неправильных решений	1	0	1	1,5%
ИТОГО	**62**	**7**	**69**	**100,00%**

К существенным последствиям данные события не привели - операционные потери за 2016 год составили 0,40% от суммы требований по операционному риску к капиталу или 428 тыс. рублей, из них 365 тыс. рублей составили потери в результате реализации правового риска и 63 тыс. рублей – риска персонала.

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 22,0%, норматив достаточности базового капитала – 21,0%, норматив достаточности основного капитала – 21,0%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива Н1ор (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива Н1, установленное Банком России.

12.4 Рыночный риск.

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

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

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

При осуществлении валютных операций в течение 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 января 2017 года составила 651 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% - 65 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 130 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 195 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 260 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 325 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 2016 году Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей

пояснительной информации не раскрывается.

Для управления фондовым риском Банком использовались следующие методы:

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

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

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

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска составляют 0,6% от Капитала или 4 922 тыс. рублей.

12.5. Риск процентной ставки.

В целях управления риском процентной ставки 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 января 2017 года представлена ниже (данные рассчитаны по внутренней методике Банка):

тыс. рублей

Счета	до востребования и на 1 день	от 2 до 5 дней	от 6 до 10 дней	от 11 до 20 дней	от 21 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
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	0	1 400	1 438	170 391	454 309	685 941	777 841	1 480 961
Овердрафты по спецкартсчетам и кредитные карты	0	0	0	0	0	235	489	1 027	1 639	2 867
Итого процентно – чувствительных активов с нарастающим итогом	**300 000**	**300 000**	**300 000**	**301 400**	**301 438**	**469 638**	**747 597**	**967 361**	**1 048 390**	**1 581 855**

Счета	до востребования и на 1 день	от 2 до 5 дней	от 6 до 10 дней	от 11 до 20 дней	от 21 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
Процентно-чувствительные активы с разбивкой по срокам	**300 000**	**0**	**0**	**1 400**	**38**	**168 200**	**277 959**	**219 764**	**81 029**	**533 465**
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	0	0	0	0	1 500	11 500	11 510	12 067	12 447	12 447
Депозиты физических лиц	99 136	101 114	113 595	132 045	176 445	284 157	723 802	908 679	1 053 213	1 195 094
Итого процентно – чувствительных пассивов с нарастающим итогом	**99 136**	**101 114**	**113 595**	**132 045**	**177 945**	**295 657**	**735 312**	**920 746**	**1 065 660**	**1 207 541**
Процентно-чувствительных обязательства с разбивкой по срокам	**99 136**	**1 978**	**12 481**	**18 450**	**45 900**	**117 712**	**439 655**	**185 434**	**144 914**	**141 881**

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, составляет 1,0. .

Усредненный коэффициент спрэда, связанный с таким фактором процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям Банка на 01 января 2017 года составил 0,68, что больше на 0,29 п.п. аналогичного показателя на начало года. 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 2 931 тыс. рублей или на 0,4% от величины собственных средств, критическим считается 10%;
- по данным анализа с применением метода дюрации при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов экономическая стоимость Банка увеличится на 3 232 263 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 определена в размере 300 базисных пунктов.

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

тыс. рублей

	Влияние на финансовый результат	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 318 б.п.	-2 199	-1 759
Рост процентной ставки на 318 б.п.	2 199	1 759
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	-2 931	-2 345
Рост процентной ставки на 400 б.п.	2 931	2 345

12.6. 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 2016 году по-прежнему велась работа в направлении усиления судебно-претензионной работы Банка. В период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г., отделом правового обеспечения было подано 58 исковых заявлений, в том числе 6 заявлений о выдаче судебных приказов, и 7 заявлений о включении требований Банка в реестр кредиторов должника, а также заведено 2 дела, где Банк является ответчиком. Общая сумма исковых требований – 125 931 тыс. рублей, удовлетворено судами требований на сумму 96 290 тыс. рублей. Общая сумма, включенная в реестр требований кредиторов, составила 341 539 тыс. рублей.

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

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

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

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

Для снижения риска потери деловой репутации Банка проводятся следующие мероприятия:

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

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

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

В своей деятельности в 2016 году Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2016-2020 г.г. (утв. 10.12.2015 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2016 год (утв. 25.12.2015 г.).

По итогам 2016 года согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка фактически полученная прибыль составила 8 424 тыс. рублей. Отрицательное отклонение от запланированного результата составляет 29 192 тыс. рублей. Значительное влияние на полученный финансовый результат оказали операции по созданию резервов на возможные потери. Без учета операций по резервам Банк получил прибыль в сумме 168 766 тыс. рублей, что выше запланированного значения на 30 516 тыс. рублей или на 22,1%. Объем собственных средств Банка на 01.01.2017 года составляет 814 918 тыс. рублей, что ниже запланированного значения на 35 082 тыс. рублей или на 4,1%.

Несмотря на недостатки в управлении стратегическим риском по большинству показателей Банк достиг запланированных значений. Отклонение от плана возникло по показателям, на которые влияют суммы созданных Банком резервов, являющихся сложно прогнозируемыми на период в 1 год.

12.8. 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.

Потери от реализации событий регуляторного риска в течение отчетного года 2,21% от собственных средств Банка. Сумма ожидаемых потерь от реализации событий регуляторного риска в предстоящем отчетном периоде составляет 0,04% от собственных средств Банка.

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

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

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

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

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

По итогам 2016 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне.

12.10. 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 определятся, 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% (8,625% с учетом буфера капитала в виде надбавки на достаточность 0,625 п.п.). Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 25,00%.

Информация об объемах требований к капиталу представлена ниже:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
1	**Собственные средства Банка (Капитал)**	**814 918**	**804 581**	**-10 337**	**-1,3%**

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Динамика показателей	
				в абсолютном выражении, тыс. рублей	в %
2	**Размер требований к капиталу, всего, в т.ч.**	**3 259 830**	**3 067 989**	**191 841**	**6,3%**
2.1	Требования к капиталу по кредитному риску	2 350 983	2 099 358	251 625	12,0%
2.2	Требования к капиталу по операционному риску	903 925	967 900	-63 975	-6,6%
2.3	Требования к капиталу по рыночному риску	4 922	731	4 191	573,3%
3	**Значение норматива достаточности собственных средств (капитала)**	**25,00%**	**26.23%**	**X**	**X**
4	**Минимальные значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России**	**8,625%**	**10.00%**	**X**	**X**

Объем требований к капиталу в течение отчетного года увеличился на 6,3% за счет увеличения кредитного портфеля Банка посредством размещения денежных средств Банка на рынке МБК, при этом следует отметить, что Банк, так же как и на 01.01.2016 года, имеет существенный запас по нормативу достаточности в размере 16,4 п.п.

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

Минимальное значение требований к Капиталу Банка в 2015 году составляло 3 033 573 тыс. рублей 07 июля 2015 года, максимальное значение требований – 3 562 641 тыс. рублей 16 февраля 2015 года. Средний размер требований к Капиталу за 2015 год составлял – 3 363 631 тыс. рублей.

13. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 году сделок по уступке прав требований не осуществлялось. В 2015 году Банком были проведены 2 сделки по уступке прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Банк, выступая в качестве первоначального кредитора, согласно договорам уступки, передал свои права требования по 28 кредитным договорам на общую сумму 141 140 тыс. рублей. Вся ссудная задолженность, права требования, по которой переданы по договорам уступки, была просрочена и классифицировалась в IV-V категории качества. Предварительно Банком были приняты все необходимые меры по возврату задолженности, в том числе в судебном порядке.

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

В связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам Банк понес убытки за счет отражения в составе операционных расходов

финансового результата по данным сделкам в сумме 129 206 тыс. рублей. При этом Банком был восстановлен ранее созданный резерв на возможные потери по этим ссудам, что привело к увеличению доходов Банка на 125 693 тыс. рублей. Операции по уступке прав требований отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с учетной политикой Банка.

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

Информация о балансовой стоимости уступленных прав и размере убытков, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2015 год, в разрезе видов активов представлена ниже:

тыс. рублей

	Сумма	**Сумма убытка**
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность физических лиц, в т.ч.	**36 755**	**36 755**
Ипотечные ссуды	0	0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Иные потребительские ссуды	36 755	36 755
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	0	0
Ссудная, приравненная к ней задолженность и прочая задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	**104 385**	**92 451**
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	103 039	91 889
Прочая задолженность (требования по получению процентных доходов)	1 346	562
ИТОГО	**141 140**	**129 206**

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и пр.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка, члены кредитного комитета Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

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

Операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения.

С целью приведения в соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», а также применяя более консервативный подход Банк пересмотрел и расширил перечень связанных с Банком лиц в 2016 году. Для сопоставимости информации данные по операциям со связанными с Банком сторонами, а также данные по доходам и расходам от данных операций за 2015 год были пересчитаны.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

	2016			2015		
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
Остаток на начало года	0	2 664	5 398	0	3 701	14 495
Предоставлено	0	11 302	30 773	0	6 307	23 689
Погашено	0	9 130	15 446	0	7 344	32 786
Остаток на конец года	0	4 836	20 725	0	2 664	5 398
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери						
Остаток на начало года	0	9	0	0	6	9 835
Формирование (восстановление резерва)	0	2	1 087	0	3	-7 597
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	-2 238
Остаток на конец года	0	11	1 087	0	9	0

тыс.рублей

	01.01.2017			01.01.2016		
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Объем средств на счетах клиентов	4	22 940	15 791	80 632	27 683	38 565
Неиспользованные кредитные линии	0	198	10 390	0	325	6 000
Полученные гарантии и поручительства	22 732	0	3 724	30 566	0	3 587

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в 2015-2016 годах не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в 2015-2016 годах осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

тыс.рублей

	2016			2015		
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Доходы	**2**	**526**	**4 609**	**2**	**493**	**3 798**
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	0	510	1 837	0	486	1 050
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	397	0	0	763
Комиссионные доходы	2	16	2 375	2	7	1 985
Расходы	**4 232**	**24 180**	**0**	**10 328**	**28 997**	**6 633**
Процентные расходы по депозитам	4 232	2 673	0	10 328	2 773	5 299
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	1 334

	2016			2015		
	Акционеры	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**	**Акционеры**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Заработная плата	0	19 456	0	0	23 476	0
Другие краткосрочные вознаграждения *(сумма накопленных отпускных)*	0	1 920	0	0	2 748	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	131	0	0	0	0

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2015-2016 годах не осуществлялась.

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

Система оплаты труда Банка регламентирована Положением о системе оплаты труда АО БАНК «Ермак». Указанное Положение распространяется на всех лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с приказами Председателя Правления (в том числе и работников Филиала «Тюменский»). В сентябре 2016 года Советом директоров Банка были внесены изменения в действующую систему оплаты труда, а именно пересмотрена степень влияния (в сторону ужесточения) отдельных показателей, используемых для корректировки ежемесячного краткосрочного вознаграждения. Новые требования в системе оплаты труда вступили в силу с 01.10.2016 года.

Основными целями системы оплаты труда являются следующие:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- повышение ответственности работников Банка за принятие рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, своевременное и качественное выполнение должностных обязанностей;
- усиление мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются финансовые показатели, описанные в Плане реализации стратегии Банка, достижение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, повысить прибыльность или снизить операционные затраты. С целью успешной реализации стратегии для различных направлений деятельности и разных категорий персонала применяются свои показатели эффективности в соответствии с функциональной и финансовой ответственностью подразделений Банка.

Органом Банка, ответственным за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, является Совет директоров Банка. Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к системе оплаты труда Банка, возложены на Председателя Совета директоров Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка представлен в п.2.

К компетенции Совета директоров в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесены следующие вопросы:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат работникам Банка, не связанных с результатами их деятельности, порядок определения размера, форм и начисления работникам Банка компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- назначение из числа членов Совета директоров ответственного за вопросы, относящиеся к системе оплаты труда Банка;

- принятие решений не реже одного раза в год о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда работников Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера Фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение не реже одного раза в год предложений Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, экономиста по труду и заработной плате по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка.

В течение отчетного периода состоялось 36 заседаний Совета директоров, в том числе по вопросам системы оплаты труда в Банке –3 заседания. Вознаграждения членам Совета директоров в отчетном периоде не выплачивалось.

Информация о категориях и фактической численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2017 года представлена ниже:

№ п/	Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков	Фактическая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков
1.	Исполнительный орган (члены Правления Банка)	3
2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	21

Заработная плата сотрудников Банка формируется из следующих частей:

- фиксированной части оплаты труда, включающей в себя должностной оклад, компенсационные, социальные выплаты и выплаты стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера);

- нефиксированной части оплаты труда, включающей в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах, приравненных к районам Крайнего Севера).

Нефиксированная часть оплаты труда формируется только в денежной форме (неденежные формы оплаты труда Банком не предусмотрены) и включает в себя следующие виды выплат: ежемесячное краткосрочное вознаграждение и вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности за год.

Величина нефиксированной части оплаты труда определяется исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений, членов Правления Банка, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Для определения величины нефиксированной части оплаты труда за отчетный период применяются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели, учитывающие все значимые для Банка риски (кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск), а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность.

Для учета текущих и будущих рисков в Банке установлены следующие показатели, участвующие в корректировке величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка:

- абсолютная величина финансового результата деятельности Банка;
- рентабельность капитала по прибыли до налогообложения;
- предельно допустимые значения базового капитала Банка;
- предельно допустимые значения основного капитала Банка;
- предельно допустимые значения собственных средств Банка;
- предельно допустимые значения норматива мгновенной ликвидности;
- предельно допустимые значения текущей ликвидности;
- предельно допустимые значения норматива долгосрочной ликвидности;
- классификационная группа по результатам оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У.

Начисление и выплата нефиксированной части сотрудникам Банка осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков и в случае реализации рисков вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в составе общего вознаграждения.

В случае низких показателей работы членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков предусмотрено сокращение размера вознаграждения вплоть до его отмены.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда, составляет более 50%. С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при определении величины ежемесячного краткосрочного вознаграждения в течение отчетного периода учитывалось качество выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них должностными инструкциями, а также степень выполнения финансово-экономических показателей в целом по Банку.

В целях обеспечения влияния долгосрочных результатов работы на величину вознаграждения, выплачиваемого членам исполнительного органа Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, внутренними документами Банка по оплате труда предусмотрена отсрочка 40% от нефиксированной части оплаты труда, полученной данными работниками, на срок 3 года и последующая ежегодная корректировка этих отсроченных сумм в зависимости от величины рентабельности капитала по прибыли до налогообложения с возможностью сокращения или отмены выплаты вознаграждения при получении результата ниже запланированного.

В 2016 году уполномоченными сотрудниками Банка России была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. По результатам данной оценки сделан вывод о соответствии существующей системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда по итогам данной проверки отсутствовали.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по членам исполнительного органа и работникам, принимающим риски, по видам выплат:

	2016		2015	
	сумма выплат (тыс. рублей)	удельный вес	сумма выплат (тыс. рублей)	удельный вес
Фиксированная часть	***82 471***	***73.4%***	***89 065***	***70.7%***
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки, оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, (всего):	**80 756**	**71.8%**	**83 961**	**66.6%**
в том числе исполнительные органы	*5 526*	*4.9%*	*5 603*	*4.4%*
в том числе иные работники, принимающие риски	*11 090*	*9.9%*	*13 311*	*10.6%*
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию) (всего):	**123**	**0.1%**	**155**	**0.1%**
в том числе исполнительные органы	*114*	*0.1%*	*0*	*0.0%*
в том числе иные работники, принимающие риски	*0*	*0.0%*	*0*	*0.0%*
Выходные пособия (всего):	**37**	**0.0%**	**2 645**	2.1%
в том числе исполнительные органы	*0*	*0.0%*	*0*	*0.0%*
в том числе иные работники, принимающие риски	*0*	*0.0%*	*0*	*0.0%*
Социальные, льготные и прочие выплаты (всего):	**1 555**	**1.4%**	**2 304**	1.8%
в том числе исполнительные органы	*59*	*0.1%*	*0*	*0.0%*
в том числе иные работники, принимающие риски	*127*	*0.1%*	*159*	*0.1%*
Нефиксированная часть	***29 932***	***26.6%***	**36 991**	**29.3%**
Текущее премирование (всего):	**29 932**	**26.6%**	**36 991**	29.3%
в том числе исполнительные органы	*889*	*0.8%*	*2 178*	*1.7%*
в том числе иные работники, принимающие риски	*3 952*	*3.5%*	*6 540*	*5.2%*
Итого:	**112 403**	**100.0%**	**126 056**	**100.0%**
в том числе исполнительные органы	*6 717*	*6.0%*	*7 781*	*6.2%*
в том числе иные работники, принимающие риски	*15 474*	*13.8%*	*24 686*	*19.6%*

Все указанные выше выплаты являются краткосрочными.

Разница между сумм начисленных и выплаченных вознаграждений возникла за счет:

- отражения в составе выплат пособий по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС, которые не отражаются на расходах Банка (в 2016 году - 8 072 тыс. рублей, в 2015 году – 6 454 тыс. рублей);

- отражения в составе выплат 2016 года сумм отпускных, выплаченных за счет обязательств по оплате краткосрочных вознаграждений работникам (16 209 тыс. рублей);

- исключения из объема выплат суммы налога на доходы физических лиц, который удерживается (не выплачивается) с работника и перечисляется в бюджет (в 2016 году - 13 828 тыс. рублей, в 2015 году – 15 846 тыс. рублей).

Количество работников, получивших в течение 2016 года выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 201 человек (в 2015 году – 204 человека).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу системой оплаты труда Банка не предусмотрены.

Наиболее крупной выплатой при увольнении в 2016 году является выплата при выходе на пенсию сотрудника исполнительного органа в сумме 114 тыс. рублей. В 2015 году выплаты при увольнении сотрудникам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не производилось.

Все выплаты в 2015-2016 годах были в денежном выражении. Отсроченные и удержанные вознаграждения в 2015-2016 годах отсутствовали. Выплаты, в отношении

которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка платежа в 2015-2016 годах отсутствовали.

Выплата дивидендов и вознаграждений Совету директоров в 2015-2016 годах не осуществлялась. Крупных выплат, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в отчетном году не производилось.

Председатель правления **Марголин Марк Фимович**

Главный бухгалтер **Ачковская Оксана Владимировна**

04 апреля 2017 года