

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
АО БАНК «Ермак»**

**за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2017 года,**

**подготовленная в соответствии с  
Международными Стандартами Финансовой Отчетности  
(МСФО)  
(неаудированные данные)**

**г. Нижневартовск  
2017**

## Содержание:

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	8
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
5. Средства в других банках .....	12
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	12
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	18
8. Основные средства.....	18
9. Нематериальные активы .....	19
10. Инвестиционное имущество.....	19
11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	20
12. Прочие активы .....	21
13. Средства клиентов.....	21
14. Прочие обязательства .....	21
15. Уставный капитал .....	22
16. Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит ) .....	22
17. Процентные доходы и расходы.....	22
18. Комиссионные доходы и расходы .....	23
19. Прочие операционные доходы.....	23
20. Операционные расходы .....	23
21. Дивиденды .....	24
22. Управление финансовыми рисками.....	24
23. Управление капиталом.....	34
24. Условные обязательства .....	35
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	36
26. Операции со связанными сторонами .....	39
27. События после окончания отчетного периода .....	41

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 320 090	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		17 624	17 900
Средства в других банках	5	354 992	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	6	1 249 045	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	10 374	30 282
Инвестиционное имущество	10	11 079	42 127
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	158 423	180 787
Основные средства	8	183 326	179 635
Нематериальные активы	9	7 008	5 643
Прочие активы	12	10 883	13 175
<b>Итого активов</b>		<b>3 322 844</b>	<b>3 364 483</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	2 367 195	2 441 600
Прочие обязательства	14	28 238	39 831
Отложенное налоговое обязательство		11 948	11 796
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 407 381</b>	<b>2 493 227</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	15	84 909	84 909
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12	155
Фонд переоценки основных средств		38 945	38 945
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	16	791 597	747 247
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>915 463</b>	<b>871 256</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 322 844</b>	<b>3 364 483</b>

И.о. Председателя Правления

О.А. Чеботаренко

29 августа 2017 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачовская



Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	44 350	11 508
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(179)	397
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	36	(19)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(143)	378
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(143)	378
Совокупный доход (убыток) за период	44 207	11 886

И.о. Председателя Правления Банка

О.А. Чеботаренко

29 августа 2017 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	121 442	175 847
Проценты уплаченные	(58 859)	(60 426)
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми активами, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	154	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	6 504	8 530
Комиссии полученные	80 175	73 236
Комиссии уплаченные	(9 372)	(21 661)
Прочие операционные доходы	1 702	974
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(121 989)	(104 341)
Уплаченный налог на прибыль	(11 774)	(2 998)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>7 983</b>	<b>69 161</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	276	559
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(52 438)	(302 926)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	258 455	(110 154)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	2 068	3 281
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	(16 398)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(71 189)	111 955
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	273	9 390
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>145 428</b>	<b>(235 132)</b>

<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	18 737	0
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	18 837	9 190
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 751)	(878)
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	3 511	0
Приобретение прочего имущества	0	(350)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	1 800
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>30 334</b>	<b>9 762</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 043</b>	<b>(12 261)</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>176 805</b>	<b>(237 631)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 143 285</b>	<b>1 002 192</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>1 320 090</b>	<b>764 561</b>

И.о. Председателя Правления Банка

О.А. Чеботаренко

29 августа 2017 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачкова

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2015 года	84 909	38 945	(150)	728 166	851 870
Изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)					
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	11 508	11 508
прочий совокупный	0	0	378	0	378
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	84 909	38 945	228	739 674	863 756
Остаток на 31 декабря 2016 года	84 909	38 945	155	747 247	871 256
Изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	44 350	44 350
прочий совокупный	0	0	(143)	0	(143)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	84 909	38 945	12	791 597	915 463

И.о. Председателя Правления Банка

О.А. Чеботаренко

29 августа 2017 года



Главный бухгалтер

О.В. Ачковская



## 1. Основная деятельность Банка

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

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

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

По состоянию на 30 июня 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.

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

### *Российская Федерация.*

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Рост доходов от экспорта нефти за 1 полугодие 2017 года составил 38,7%. Рост доходов от экспорта газа - на 19,5%. Во 2-ом квартале мощное укрепление рубля, характерное для всего 2016 года и 1-ого квартала текущего года, приостановилось. Так, по итогам 1-го полугодия рубль показал укрепление к доллару всего на 0,96%, а к евро – подешевел на 6%. Причиной стало, в первую очередь, снижение цены нефти – несмотря на то, что зависимость российского бюджета от экспорта нефти в текущем году не такая сильная, как была в прошлые годы, валютные трейдеры пока воспринимают рубль все равно как одну из «нефтяных» валют.

В 1-ом квартале 2017 года годовая инфляция потребительских цен в России составила 4,6%, а в январе-мае снизилась до 4,4%. С учетом того, что летом и в начале осени дешевеют многие сезонные продукты, цели Минэкономразвития, Минфина и ЦБ по годовой инфляции в 3,8-4% за 2017 год представляется выполнимой.

Ситуация в банковском секторе в 1 полугодии 2017 года характеризуется ростом активов банков на 2,2%, а совокупного объема кредитов экономике (предприятиям и населению) - на 1,8%. Согласно данным Банка России По-прежнему очень высока концентрация активов в крупнейших банках. По данным Центробанка, на 1 июля 2017 года доля активов пяти крупнейших российских банков в активах всей банковской системы составила 55,3%, а на банки топ-20 приходится 78,5% активов всего банковского сектора. Удельный вес

просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за полугодие увеличился с 6,3% до 6,5%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7,8%. В ресурсной базе банков продолжился медленный рост объемов вкладов населения. За 1 полугодие 2017 года объем вкладов увеличился на 4,3%. Снижение в июне 2017 года ключевой ставки Банка России на 0,25% поддержало тренд снижения ставок по вновь открываемым вкладам физических лиц. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне.

Снижение темпов создания резервов стало важным фактором роста банковской прибыли. Объем прибыли банковской системы России в 1 полугодии 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года вырос в 2,1 раза. Но почти треть банков устойчиво работают с убытком, а 37% от всей прибыли банковской системы страны заработал Сбербанк.

Во 2 полугодии 2017 года большинство экспертов ожидает продолжение медленного улучшения основных показателей банковского сектора.

### 3. Основы представления отчетности

**Общие положения.** Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. При подготовке данной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

**Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к

первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

**Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
  - вычитаемые временные разницы возникают по нерезализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
  - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
  - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
  - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Вышеизложенные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

**Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

*Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.* Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	199 509	224 188
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 071 299	872 362
Корреспондентские счета: - Российской Федерации	49 282	46 735
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 320 090</b>	<b>1 143 285</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22.

#### 5. Средства в других банках

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты в других банках	354 992	302 475
Прочие средства в других банках	8 426	8 426
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(8 426)	(8 426)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>354 992</b>	<b>302 475</b>

#### 6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты юридическим лицам	707 064	877 428
Кредитование субъектов малого предпринимательства	820 817	828 504
Кредиты физическим лицам	247 299	304 748
Ипотечные кредиты физических лиц	4 470	6 209
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(530 605)	(567 715)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 249 045</b>	<b>1 449 174</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(258 344)	(103 608)	(205 763)	0	(567 715)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(13 169)	(15 149)	66 209	(857)	37 034
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	76	0	0	76
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	(271 513)	(118 681)	(139 554)	(857)	(530 605)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	(103 011)	(239 673)	(180 948)	(962)	(524 594)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	(178 671)	135 093	(21 078)	(314)	(64 970)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	2 678	0	2 678
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	(281 682)	(104 580)	(199 348)	(1 276)	(586 886)

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового. Кредиты при наличии признаков обесценения МСФО (IAS 39, р.58) рассматривались на индивидуальной основе и были отнесены к обесценённым.

Все ссуды подразделяются на категории:

- *текущие и необесцененные индивидуально*: отсутствие признаков текущей неуплаты начисленных процентов и основного долга, высокая вероятность возврата долга;
- *просроченные, но необесцененные*: имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней, справедливая стоимость обеспечения

покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;

- *индивидуально обесценённые*: имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней. Выплаты в полном объеме на основании имеющейся информации признаются маловероятными.

Ставка резерва в отношении текущих и необесцененные индивидуально ссуд составила 2,41%. Данная ставка определена на основании исторических данных по списанию безнадежных ссуд за счет сформированных резервов за период с 2012 по 2016 гг.

Резерв по остальным категориям ссуд создавался в сумме разницы между балансовой стоимостью кредита и дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных потоков вплоть до наступления срока погашения, рассчитанных по дисконтированной ставке процента. При оценке стоимости обеспечения учитывалась его возможная цена реализации, юридическое оформление документации.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

Списание задолженности за счет резерва осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля».

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты физических лиц	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально с кредитной историей свыше 2 лет</i>	139 680	316 980	0	0	456 660
<i>с кредитной историей менее 2 лет</i>	0	122 519	0	0	122 519
<i>кредиты физическим лицам</i>	0	0	88 540	2 935	91 475
<i>кредиты, пересмотренные в отчетном году</i>	0	0	219	0	219
<b>Итого текущих и необесцененных индивидуально</b>	<b>139 680</b>	<b>439 499</b>	<b>88 759</b>	<b>2 935</b>	<b>670 873</b>
<i>Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа от 30 до 90 дней</i>	0	0	51	76	128

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты физических лиц	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51</b>	<b>76</b>	<b>128</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	378 118	312 765	28 066	855	719 804
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	12 262	4 664	0	16 926
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	6 122	2 385	0	8 507
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	300	6 388	1 224	0	7 912
- с задержкой платежа свыше 360 дней	188 966	43 781	122 150	604	355 501
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>567 384</b>	<b>381 318</b>	<b>158 489</b>	<b>1 459</b>	<b>1 108 650</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>707 064</b>	<b>820 817</b>	<b>247 299</b>	<b>4 470</b>	<b>1 779 650</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(271 513)</b>	<b>(118 681)</b>	<b>(139 554)</b>	<b>(857)</b>	<b>(530 605)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>435 551</b>	<b>702 136</b>	<b>107 745</b>	<b>3 613</b>	<b>1 249 045</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	464 222	432 447	0	0	896 669
с кредитной историей	0	21 805	0	0	21 805

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
менее 2 лет					
кредиты физическим лицам	0	0	99 342	4 380	103 722
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	2 220	212	0	2 432
<b>Итого текущих и необесцененных индивидуально</b>	<b>464 222</b>	<b>456 472</b>	<b>99 554</b>	<b>4 380</b>	<b>1 024 628</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	223 870	316 287	4 200	1 045	545 402
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	25	91	0	116
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	8 162	753	0	8 915
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	300	0	0	0	300
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 509	12 168	4 600	0	21 277
- с задержкой платежа свыше 360 дней	184 527	35 390	195 550	784	416 251
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>413 206</b>	<b>372 032</b>	<b>205 194</b>	<b>1 829</b>	<b>992 261</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>877 428</b>	<b>828 504</b>	<b>304 748</b>	<b>6 209</b>	<b>2 016 889</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(258 344)</b>	<b>(103 608)</b>	<b>(205 763)</b>	<b>0</b>	<b>(567 715)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>619 084</b>	<b>724 896</b>	<b>98 985</b>	<b>6 209</b>	<b>1 449 174</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.



Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает: поручительство (гарантии) третьих лиц, недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспорт, оборудование или залог депозита. Для обеспечения обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов. В качестве залоговой стоимости обеспечения Банком принимается рыночная стоимость имущества, которая подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	31 326	0	2 646	0	33 972
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	564 327	714 286	117 993	4 470	1 401 076
- поручительствами и банковскими гарантиями	8 602	42 659	101 775	0	153 036
- оборудованием и транспортом	54 117	29 221	1 164	0	84 502
- прочими активами	48 692	34 651	23 721	0	107 064
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>707 064</b>	<b>820 817</b>	<b>247 299</b>	<b>4 470</b>	<b>1 779 650</b>

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	35 836	0	2 905	0	38 741
Кредиты, обеспеченные:					0
- объектами недвижимости	624 081	704 385	93 942	6 209	1 428 617
- поручительствами и банковскими гарантиями	71 824	12 822	167 805	0	252 451
- оборудованием и транспортом	61 029	76 605	5 922	0	143 556
- прочими активами	84 658	34 692	34 174	0	153 524
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>877 428</b>	<b>828 504</b>	<b>304 748</b>	<b>6 209</b>	<b>2 016 889</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	579 951	32.59%	630 887	31,28%
Торговля	334 199	18.77%	429 764	21,31%
Недвижимость	64 997	3.65%	266 023	13,19%
Транспорт	52 240	2.94%	90 519	4,49%
Потребительские кредиты физических лиц	247 299	13.90%	304 748	15,11%
Ипотечные кредиты физических лиц	4 470	0.25%	6 209	0,31%
Прочие	496 494	27.90%	288 739	14,31%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 779 650</b>	<b>100.00%</b>	<b>2 016 889</b>	<b>100,00%</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

#### 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Облигации банков	10 374	30 282
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>10 374</b>	<b>30 282</b>

#### 8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Кап. Вложения	Запасы	Земля	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	221 996	29 855	33 048	0	1 747	590	287 236
Поступления	0	658	7 429	0	0	0	8 087
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	(27)	0	0	0	(27)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>221 996</b>	<b>30 513</b>	<b>40 450</b>	<b>0</b>	<b>1 747</b>	<b>590</b>	<b>295 296</b>

	Здания	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Кап. Вложения	Запасы	Земля	Итого
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	(64 853)	(23 474)	(19 274)	0	0	0	(107 601)
Амортизационные отчисления	(1 282)	(1 522)	(1 584)	0	0	0	(4 388)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	19	0	0	0	19
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	(66 135)	(24 996)	(20 839)	0	0	0	(111 970)
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года</b>	155 861	5 517	19 611	0	1 747	590	183 326

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Запасы показываются по наименьшей из стоимости, приобретения и чистой стоимости реализации. В финансовой отчетности запасы показываются в числе основных средств.

## 9. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	12 076	10 104
<b>Амортизация на 1 января</b>	(6 433)	(3 876)
Поступление	2 664	860
Выбытие	0	(26)
Начислено амортизации за год	(1 299)	(1 268)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>	14 740	10 938
<b>Амортизация на 30 июня</b>	(7 732)	(5 144)

## 10. Инвестиционное имущество

В данную категорию в соответствии с МСФО (IAS) 40 Банк классифицировал объекты недвижимости, которые находятся во владении и предназначены для получения дохода в виде арендных платежей. Данные объекты недвижимого имущества были переведены из состава прочих активов в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	42 831	36 531
Амортизация на 1 января	(704)	(175)
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 488	17 200
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(33 831)	(5 328)
Выбытие	0	(72)
Амортизационные отчисления	(265)	(350)
Списание амортизации при переводе в другую категорию	560	8
Балансовая стоимость на 30 июня	11 488	48 331
Амортизация на 30 июня	(409)	(517)

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	452	1 306
От 1 года до 5 лет	0	158
Свыше 5 лет	0	0
Итого	452	1 464

#### 11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения, земельные участки, транспортные средства и оборудование. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк ожидает, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	180 787	84 421
Поступление	12 128	12 356
Реализация	(65 275)	(12 923)
Перевод	30 783	(3 672)
Балансовая стоимость на 30 июня	158 423	80 182

В соответствии с решением руководства Банка, имущество, полученное по договорам отступного за шесть месяцев 2017 года, определено, как неиспользуемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации. Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5.

## 12. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Предоплаты за работы и услуги	4 529	3 484
Прочие	10 473	13 800
Резерв под обесценение прочих активов	(4 119)	(4 109)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>10 883</b>	<b>13 175</b>

Анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22.

## 13. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Прочие юридические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 162 812</b>	<b>1 139 904</b>
- Текущие (расчетные) счета	996 832	1 127 445
- Срочные депозиты	165 980	12 459
<b>Физические лица</b>	<b>1 204 383</b>	<b>1 301 696</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	190 238	196 240
- Срочные вклады	1 014 145	1 105 456
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 367 195</b>	<b>2 441 600</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

## 14. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Заработная плата работникам	5 913	4 747
Резерв по неиспользованным отпускам	8 359	6 099
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4 039	3 441
Кредиторская задолженность	2 598	16 765
Прочие	7 329	8 779
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>28 238</b>	<b>39 831</b>

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

#### 15. Уставный капитал

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	4 000 000	5	84 909	4 000 000	5	84 909
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>4 000 000</b>		<b>84 909</b>	<b>4 000 000</b>		<b>84 909</b>

#### 16. Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит )

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка подлежит распределению только нераспределенная прибыль за текущий год, полученная согласно российской бухгалтерской отчетности. На 30 июня 2017 нераспределенная прибыль Банка составила 791 597 тыс. рублей. (на 31 декабря 2016 года – 747 247 тыс. рублей).

#### 17. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	132 247	150 332
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 328	1 684
Средства в других банках	22 429	22 657
Средства, размещенные в Банке России	34 639	9 636
Корреспондентские счета в других банках	0	11
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>190 643</b>	<b>184 320</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 126)	(999)
Срочные вклады физических лиц	(51 051)	(54 925)
Срочные депозиты банков	0	(135)
Текущие (расчетные) счета	(2 914)	(1 164)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(55 091)</b>	<b>(57 223)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>135 552</b>	<b>127 097</b>

# 18. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	5 498	2 634
Комиссия по кассовым операциям	71 179	67 447
Комиссия по выданным гарантиям	108	153
Прочие	3 292	2 826
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>80 077</b>	<b>73 060</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(3 062)	(3 113)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(4)	(6)
Прочие	(6 306)	(18 542)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 372)</b>	<b>(21 661)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>70 705</b>	<b>51 399</b>

# 19. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	476	804
Доход от выбытия основных средств	1 530	1 356
Прочее	1 759	840
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 765</b>	<b>3 000</b>

# 20. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	84 481	72 993
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 956	5 745
Административные расходы	11 446	7 245

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Расходы по операционной аренде	1 335	1 601
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	17 733	2 969
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 707	9 672
Расходы по страхованию	3 461	2 659
Реклама и маркетинг	70	46
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 768	4 732
Прочие	55 918	739
<i>в т.ч. убыток от реализации ссуд</i>	<i>53 961</i>	<i>0</i>
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>197 875</b>	<b>108 401</b>

## 21. Дивиденды

Банк имеет только обыкновенные акции. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном периоде не осуществлялась.

## 22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности и риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России и контролируются Советом директоров Банка, Правлением Банка, службой внутреннего аудита и службой управления рисками. Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Общее положение по управлению рисками в Банке, а также положения по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Совет директоров Банка.

Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются службой управления рисками. Служба управления рисками также проводит стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка. Служба управления рисками работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

### Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитентов.

К финансовым обязательствам, по которым у Банка возникают кредитные риски, относятся обязательства контрагента:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным Банком векселям;



- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом.

В процессе оценки кредитного риска Банк анализирует:

- финансовую устойчивость контрагента с целью определения рентабельности деятельности предприятия, его ликвидности, соотношения между заемными и собственными средствами. Банк определяет способность контрагента получить достаточно денежных средств, являющихся основным источником погашения кредита, или возможность прибегнуть в случае необходимости к реализации существующего обеспечения;
- качество предоставляемого обеспечения: Банк определяет уровень собственного контроля за предметом залога и возможность получения реальной стоимости обеспечения в случае его реализации;
- отраслевую принадлежность заемщика: определяет процессы развития отрасли и позицию, которую заемщик занимает в данной отрасли.

Порядок проведения анализа с целью оценки принимаемого Банком кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденными методиками оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика - юридического и физического лица.

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. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и прочее. 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.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

В Банке действует два кредитных комитета (в Головном офисе и в филиале «Тюменский»), в функции которых входит принятие решений о предоставлении клиентам кредитных продуктов, установление всех существенных условий кредитных продуктов (в том числе суммы, срока, ставки по кредитному продукту, обеспечения) и др. Кредитный комитет собирается по мере необходимости.

Основной методикой стресс-тестирования кредитного риска в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но, вместе с тем, вероятного события.

#### **Географический риск**

Все контрагенты по активам и обязательствам Банка находятся в России.

#### **Рыночный риск.**

Рыночный риск - это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам и инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, в рамках ограничений, установленных Банком России. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль лимитов и их соблюдение на ежедневной основе осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности. Банк осуществляет операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США, евро.

Кредиты в иностранной валюте в отчетном периоде не предоставлялись и за 30 июня 2017 года 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 способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

Общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2017 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 219 913	73 674	26 503	1 320 090
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 624	0	0	17 624
Средства в других банках	354 992	0	0	354 992
Кредиты и дебиторская задолженность	1 249 045	0	0	1 249 045
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 374	0	0	10 374
Инвестиционное имущество	11 079	0	0	11 079
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	158 423	0	0	158 423
Основные средства	183 326	0	0	183 326
Нематериальные активы	7 008	0	0	7 008
Прочие активы	10 883	0	0	10 883
<b>Итого активов</b>	<b>3 222 667</b>	<b>73 674</b>	<b>26 503</b>	<b>3 322 844</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	2 268 845	71 562	26 788	2 367 195
Прочие обязательства	26 331	1 907	0	28 238
Отложенное налоговое обязательство	11 948	0	0	11 948
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 307 124</b>	<b>73 469</b>	<b>26 788</b>	<b>2 407 381</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>915 543</b>	<b>205</b>	<b>(285)</b>	<b>915 463</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 061 611	60 010	21 664	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 900	0	0	17 900
Средства в других банках	302 475	0	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	1 449 174	0	0	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	0	30 282
Инвестиционное имущество	42 127	0	0	42 127
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	180 787	0	0	180 787
Основные средства	179 635	0	0	179 635
Нематериальные активы	5 643	0	0	5 643
Прочие активы	13 175	0	0	13 175
<b>Итого активов</b>	<b>3 282 809</b>	<b>60 010</b>	<b>21 664</b>	<b>3 364 483</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	2 359 751	60 174	21 675	2 441 600
Прочие обязательства	39 485	346	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	11 796	0	0	11 796
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 411 032</b>	<b>60 520</b>	<b>21 675</b>	<b>2 493 227</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>871 777</b>	<b>(510)</b>	<b>(11)</b>	<b>871 256</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	10	10	(26)	(26)
Ослабление доллара США на 5%	(10)	(10)	26	26
Укрепление евро на 5%	(14)	(14)	(1)	(1)
Ослабление евро на 5%	14	14	1	1

### Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для управления процентным риском Банк использует следующие основные методы:

- согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата;
- осуществляет ежеквартально (по мере необходимости чаще) мониторинг процентных ставок, установленный банками-конкурентами города;
- на основании финансовой отчетности ежемесячно проводит анализ полученных доходов и расходов, средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, в соответствии, с чем принимается решение о необходимости изменения процентных ставок в данный момент.

Процентные ставки по операциям привлечения и размещения средств устанавливаются Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

В таблице далее отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>						
Итого финансовых активов	1 693 678	429 703	281 096	435 162	112 486	2 952 125
Итого финансовых обязательств	1 450 991	458 359	409 538	48 307	0	2 367 195
<b>Чистый разрыв на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>242 687</b>	<b>(28 656)</b>	<b>(128 442)</b>	<b>386 855</b>	<b>112 486</b>	<b>584 930</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовых активов	1 176 574	717 155	465 916	476 474	106 997	2 943 116
Итого финансовых обязательств	1 403 432	566 878	329 408	141 882	0	2 441 600
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(226 858)</b>	<b>150 277</b>	<b>136 508</b>	<b>334 592</b>	<b>106 997</b>	<b>501 516</b>

В своей процентной и кредитной политике Банк руководствуется следующим принципом: портфель активов формируется за счет пассивов меньшей срочности.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)				31 декабря 2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>% в год</b>								
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	0.00	0.00	0.00	0.00	9.34	0.00	0.00	0.00
Кредиты и дебиторская задолженность	18.23	0.00	0.00	0.00	18.40	0.00	0.00	0.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.00	0.00	0.00	0.00	11.10	0.00	0.00	0.00
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1.93	0.00	0.00	0.00	2.10	0.00	0.00	0.00
- срочные депозиты	9.28	1.85	1.66	0.00	9.71	2.70	2.73	0.00

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

	за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	за 31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 374	30 282
Кредиты и дебиторская задолженность	1 208 120	1 432 520
<b>Всего активов</b>	<b>1 218 494</b>	<b>1 462 802</b>
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства клиентов	1 429 804	1 314 155
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 429 804</b>	<b>1 314 155</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(211 310)	148 647
Ставка процента (+1%) от разницы между активами и пассивами	(213 423)	150 133
Ставка процента (-1%) от разницы между активами и пассивами	(209 197)	147 161

#### Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

**Риск ликвидности** возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче 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. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и физических лиц, а также других банков.

Риском ликвидности в Банке управляет служба управления рисками. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 320 090	0	0	0	0	1 320 090
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	17 624	17 624
Средства в других банках	350 078	0	0	0	4 914	354 992
Кредиты и дебиторская задолженность	13 136	429 703	281 096	435 162	89 948	1 249 045
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 374	0	0	0	0	10 374
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	11 079	11 079
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	158 423	158 423
Основные средства	0	0	0	0	183 326	183 326
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 008	7 008
Прочие активы	9 158	739	580	0	406	10 883
<b>Итого активов</b>	<b>1 702 836</b>	<b>430 442</b>	<b>281 676</b>	<b>435 162</b>	<b>472 728</b>	<b>3 322 844</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 450 991	458 359	409 538	48 307	0	2 367 195
Прочие обязательства	22 752	4 214	0	0	1 272	28 238
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11 948	11 948
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 473 743</b>	<b>462 573</b>	<b>409 538</b>	<b>48 307</b>	<b>13 220</b>	<b>2 407 381</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>229 093</b>	<b>(32 131)</b>	<b>(127 862)</b>	<b>386 855</b>	<b>459 508</b>	<b>915 463</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года (неаудированные данные) по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 285	0	0	0	0	1 143 285
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	17 900	17 900
Средства в других банках	0	302 475	0	0	0	302 475
Кредиты и дебиторская задолженность	3 007	414 680	465 916	476 474	89 097	1 449 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 282	0	0	0	0	30 282
Инвестиционное имущество	42 127	0	0	0	0	42 127
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	180 787	180 787
Основные средства	0	0	0	0	179 635	179 635
Нематериальные активы	0	0	0	0	5 643	5 643
Прочие активы	6 928	2 446	548	14	3 239	13 175
<b>Итого активов</b>	<b>1 225 629</b>	<b>719 601</b>	<b>466 464</b>	<b>476 488</b>	<b>476 301</b>	<b>3 364 483</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 403 432	566 878	329 408	141 882	0	2 441 600
Прочие обязательства	21 271	18 560	0	0	0	39 831
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	11 796	11 796
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 424 703</b>	<b>585 438</b>	<b>329 408</b>	<b>141 882</b>	<b>11 796</b>	<b>2 493 227</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(199 074)</b>	<b>134 163</b>	<b>137 056</b>	<b>334 606</b>	<b>464 505</b>	<b>871 256</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как без срока. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и

обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В целях выявления наиболее важных крупных источников финансирования, потеря доступа к которым может создать проблемы с ликвидностью, Банк рассчитывает показатели концентрации финансирования. Показатель рассчитывается как соотношение сумм обязательств Банка перед наиболее крупным вкладчиком (группой взаимосвязанных вкладчиков) или сумм обязательств по каждому значительному финансирующему виду продукта/инструмента к общей сумме обязательств Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**Операционный риск.** 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.

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением 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.

**Правовой риск.** 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 подразделениями Банка проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка. По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не является участником текущих судебных процессов, 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 30 июня 2017 года не имеется. В целом,



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

**Риск потери деловой репутации** - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на повышение качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

**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.

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено следующими факторами:

- несоблюдение должностными лицами и работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных органов, в том числе – нормативных актов, не нашедших отражения во внутренних документах Банка, как по причине неосведомленности работников так и (или) преднамеренных действий.
- несоответствие внутренних документов Банка действующему законодательству и нормативным актам уполномоченных государственных органов;
- недостатки во внутренних документах Банка: неполнота и недостаточность регламентации, пробелы в описании необходимых действий, отсутствие описания тех законодательных норм или ссылок на законодательные акты, которые работники обязаны соблюдать при совершении операций или действий в соответствии с этими документами;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность, внутренние нормативные документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомленность должностных лиц и (или) работников Банка о содержании внутренних документов;
- не эффективная система организации внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска, вследствие действий работников или органов управления;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов;
- реализация конфликта интересов;

- недостатки в процессах управления персоналом, недостаточная квалификация персонала, несоблюдение принципа «знай своего сотрудника»;
- злоупотребления или противоправные действия (бездействия) работников или с участием работников (например, злоупотребление служебным положением (коммерческий подкуп), преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами и (или) иными третьими лицами (жалобы клиентов).

**Стратегический риск** — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

В целях выявления стратегического риска Банком на постоянной основе отслеживаются следующие индикаторы стратегического риска:

- соответствие текущих целей Банка определенным стратегическим целям и концепциям;
- соответствие организационной структуры Банка утвержденной, а также степень ее соответствия масштабам Банка и поставленным перед ним целям;
- эффективность операций и направлений банковской деятельности, характеризующая качество управления ими;
- прозрачность корпоративной структуры;
- коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам;
- наличие систем контроля за областями потенциального конфликта интересов и их эффективность;
- наличие систем контроля за уровнем информационной безопасности и их эффективность;
- наличие системы внутреннего контроля и ее эффективность;
- применение принципа «Знай своего служащего».

Оценка стратегического риска проводится посредством оценки темпов снижения доходов, потери клиентской базы и рыночной ниши, замедлении темпов развития, ухудшения показателей репутации и капитала Банка в связи с неверно принятыми стратегическими решениями. Кроме того, в рамках оценки стратегического риска оценивается отклонение фактического значения прибыли от планового.

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. В целях контроля эффективности управления стратегическим риском отдел рисков включает информацию по данному риску в Отчет по управлению банковскими рисками для представления органам управления Банка. На основании отчетных данных по исполнению Плана реализации Стратегии и Бизнес-плана Председатель правления Банка осуществляет контроль соблюдения процедур, применяемых в целях минимизации стратегического риска Банка, а также уточняет перспективы дальнейшего развития Банка.

## 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Основной капитал	763 301	756 242
Дополнительный капитал	96 917	65 826
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>860 218</b>	<b>822 068</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	84 909	84 909
Эмиссионный доход	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	12	155
Нераспределенная прибыль	791 597	747 247
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>876 518</b>	<b>832 311</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	38 945	38 945
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>38 945</b>	<b>38 945</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>915 463</b>	<b>871 256</b>

#### 24. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 30 июня 2017 года Банк как ответчик не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** На 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства Банка по операционной аренде:**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	1 730	3 187
От 1 года до 5 лет	75	228
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>1 805</b>	<b>3 415</b>

**Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Критерии классификации инструментов определяются в соответствии с порядком определения рисков возможных потерь по кредитному портфелю.

В связи с тем что: во-первых, в случае не соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности, Банк может прекратить свои обязательства по предоставлению неиспользованной части, утвержденной к выдаче кредита; во вторых, за весь период деятельности Банк ни разу не понес убытки и не осуществлял какие-либо выплаты по выданным гарантиям, данные обязательства считаются безрисковыми.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не

отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Когда справедливая стоимость максимально приближена к балансовой, допускается отражать активы по балансовой стоимости.

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

- **Касса и остатки в Банке России.** Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.
- **Средства в других банках.** Справедливая стоимость этих средств по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости, так как средства размещаются на короткий срок под фиксированную процентную ставку на рыночных условиях.
- **Кредиты и дебиторская задолженность.** Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.
- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи.** Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в

частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).

- **Средства других банков, средства клиентов.** По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.
- **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 337 714	1 337 714	0	1 161 185	1 161 185	0
- Наличные средства	199 509	199 509	0	224 188	224 188	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 071 299	1 071 299	0	872 362	872 362	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 624	17 624	0	17 900	17 900	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	49 282	49 282	0	46 735	46 735	0
<i>Средства в других банках</i>	354 992	0	354 992	302 475	0	302 475
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 249 045	0	1 249 045	1 449 174	0	1 449 174
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Инвестиционное имущество</i>	11 079	0	11 079	42 127	0	42 127
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	158 423	0	158 423	180 787	0	180 787
<i>Основные средства</i>	183 326	0	183 326	179 635	0	179 635
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 294 579</b>	<b>1 337 714</b>	<b>1 956 865</b>	<b>3 315 383</b>	<b>1 161 185</b>	<b>2 154 198</b>

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 2	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 2
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Средства клиентов</i>	2 367 195	2 367 195	2 441 600	2 441 600
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	996 832	996 832	1 127 445	1 127 445
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	165 980	165 980	12 459	12 459
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	190 238	190 238	196 240	196 240
- Срочные вклады физических лиц	1 014 145	1 014 145	1 105 456	1 105 456
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 367 195</b>	<b>2 367 195</b>	<b>2 441 600</b>	<b>2 441 600</b>

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**26. Операции со связанными 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.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>			
<i>Остаток на 31 декабря 2016</i>	0	4 836	20 725
<i>Предоставлено</i>	0	2 587	30 020
<i>Погашено</i>	0	4 940	23 529
<i>Остаток на 30 июня 2017(неаудированные данные)</i>	0	2 483	27 216
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	0	0	0
<b>Операции по резервам на возможные потери</b>			
<i>Остаток на 31 декабря 2016</i>	0	11	1 087
<i>Формирование/восстановление резерва</i>	0	(5)	1 806
<i>списание за счет резерва</i>	0	0	0
<i>Остаток на 30 июня 2017(неаудированные данные)</i>	0	6	2 893

	30.06.2017 (неаудированные данные)			31.12.2016		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	57	8 084	39 823	4	22 940	15 791
Неиспользованные кредитные линии	0	520	8 000	0	198	10 390
Полученные гарантии и поручительства	18 800	0	3 884	22 732	0	3 724

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в отчетном периоде не предоставлялись. Все сделки со связанными сторонами 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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
<b>Доходы</b>	<b>1</b>	<b>225</b>	<b>3 364</b>	<b>1</b>	<b>235</b>	<b>2 199</b>
Процентные доходы по ссудной и приравненной к ней задолженности	0	213	2 131	0	227	706
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	310
Комиссионные доходы	1	12	1 233	1	8	1 183
<b>Расходы</b>	<b>0</b>	<b>11 195</b>	<b>291</b>	<b>2 690</b>	<b>12 100</b>	<b>438</b>



	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Процентные расходы	0	1 031	291	2 690	1 595	438
Заработная плата	0	8 802	0	0	8 859	0
Другие краткосрочные вознаграждения	0	1 362	0	0	1 483	0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	0	0	0	0	163	0

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

## 27. События после окончания отчетного периода.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и пассивов АО БАНК «Ермак» не происходило.

И.о. Председателя Правления Банка

О.А. Чеботаренко



29 августа 2017 года

Главный бухгалтер

О.В. Ачковская