

## 13. Средства клиентов

	2016	2015
<b>Государственные и негосударственные финансовые организации</b>	<b>2 368</b>	<b>1 599</b>
-текущие (расчетные) счета	2 368	1 599
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>372 115</b>	<b>367 867</b>
-текущие (расчетные) счета	368 537	358 395
-срочные депозиты	3 578	9 472
<b>Физические лица</b>	<b>1 023 323</b>	<b>799 790</b>
-текущие счета (вклады до востребования)	40 693	37 070
-срочные вклады	982 630	762 720
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 397 806</b>	<b>1 169 256</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия доли участия ппц, акции которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Лизинг	2 055	0,15%	1 437	0,12%
Нефтегазодобывающее производство	25 371	1,82%	26 179	2,24%
Обучение	3 091	0,22%	3 459	0,30%
Операции с недвижимостью	83 974	6,01%	54 032	4,62%
Производство	3 270	0,23%	0	0,00%
Рекламная деятельность	4 232	0,30%	18 324	1,57%
С/х деятельность	923	0,07%	440	0,04%
Страхование	2	0,00%	2	0,00%
Строительство, монтаж, ремонт	50 257	3,60%	15 589	1,33%
Торговля	51 677	3,70%	36 548	3,13%
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	282	0,02%	92	0,01%
Транспортные услуги	54 941	3,93%	40 156	3,43%
Гостиницы и рестораны	17 892	1,28%	0	0,00%
Прочие	76 516	5,47%	173 208	14,81%
Частные лица	1 023 323	73,20%	799 790	68,40%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 397 806</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 169 256</b>	<b>100,00%</b>

Привлечение ресурсов осуществляется во взаимодействии с Политикой банка в сфере управления и контроля за ликвидностью, утвержденной решением Совета Директоров.

В качестве одного из инструментов увеличения ресурсной базы, Банк постоянно использует депозиты корпоративных клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

**14. Прочие заемные средства**

	2016	2015
Субординированные кредиты	100 000	80 000
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>100 000</b>	<b>80 000</b>

В 2016 году банк привлек субординированные кредиты на срок более 5 лет по ставке 9% годовых. Процентные расходы по субординированным кредитам за 2016 год составили 7 026 тыс. руб.

В 2015 году банк привлек субординированные кредиты на срок более 5 лет по ставке 8% годовых. Процентные расходы по субординированным кредитам за 2015 год составили 4 380 тыс. руб.

Анализ прочих заемных средств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27.

**15. Прочие обязательства**

	2016	2015
<b>Финансовые обязательства</b>		
Взносы в незарегистрированный уставный капитал	100 800	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>100 800</b>	<b>0</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	774	563
Комиссия по банковским гарантиям	38	193
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 985	1 391
Неиспользованные отпуска	3 736	4 936
Прочее	1 564	680
Резервы под обязательства и отчисления	0	0
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>8 097</b>	<b>7 763</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>108 897</b>	<b>7 763</b>

**16. Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Количество акций в обращении (в шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
За 31 декабря 2014 года	2 740	202 099	10 780	212 879
За 31 декабря 2015 года	2 740	202 099	10 780	212 879
За 31 декабря 2016 года	2 740	202 099	10 780	212 879

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 050 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Прочие взносы собственников сформированы путем передачи Банку акционерами денежных средств на безвозмездной основе, без увеличения его доли в уставном капитале Банка, и целях поддержания на достаточном уровне собственных средств (капитала) Банка.

Передача денежных средств на безвозмездной основе участниками Банка классифицирована Банком как

**Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»**

операция с собственником, следовательно, полученные денежные средства исключены из состава прибылей и убытков Банка, и отнесены непосредственно на капитал. Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье "Прочие вливания собственников".

В 2017 году Банк планирует увеличить уставный капитал. На дату подписания отчетности уставный капитал был увеличен на 15 183 тыс. руб., а эмиссионный доход – 85 617 тыс. руб.

**17. Прочие компоненты совокупного дохода**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2016 год изменение прочего совокупного дохода составило -13 994 тыс. руб. (за 2015 год: 6 678 тыс. руб.).

**18. Процентные доходы и расходы**

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	204 696	193 232
Депозиты в Банке России	9 272	0
Корреспондентские счета в других банках	11	44
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>213 979</b>	<b>193 276</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-7 412	-5 833
Срочные вклады физических лиц	-85 328	-79 494
Текущие (расчетные) счета	-539	-375
Прочее	0	-819
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-93 279</b>	<b>-86 521</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>120 700</b>	<b>106 755</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	50 344	57 207
Комиссия по выданным гарантиям	155	45
Прочие	1 217	876
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>51 716</b>	<b>58 128</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-10 033	-5 833
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-10 033</b>	<b>-5 833</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>41 683</b>	<b>52 295</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	<b>2 016</b>	<b>2 015</b>
От операций с предоставленными кредитами	1 174	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	1 099	0
Доход от выбытия основных средств	119	212
Аренда сейфов, хранение ценностей	248	283
От сдачи имущества в аренду	246	254
Оплата за услуги	0	1 631
Доходы от списания остатков по закрытым расчетным счетам и востребованной кредиторской задолженности	56	962
Прочие	470	581
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 412</b>	<b>3 923</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы на персонал	-73 864	-79 477
Амортизация основных средств	-11 500	-9 981
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-3 625	-13 905
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-16 956	-8 641
Реклама и маркетинг	-220	-335
Арендная плата	-2 039	-2 882
Командировочные и представительские расходы	-620	-179
Административные расходы	-3 515	-3 234
Изменение стоимости имущества	-7 507	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-4 522	-4 430
Прочие	-1 548	-1 894
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>-125 916</b>	<b>-124 958</b>

Расходы на персонал включают следующие компоненты:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы на зарплату и премии	-55 581	-61 543
Расходы по социальным взносам	-17 713	-17 544
Расходы на обучение	-495	-272
Прочие выплаты персоналу	-75	-118
<b>Всего расходы на персонал</b>	<b>-73 864</b>	<b>-79 477</b>

**22. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у банка есть текущие требования по налогу на прибыль в размере 927 тыс. руб., за 31 декабря 2015 года – 881 тыс. руб.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	1 886	-2 470
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-2 189	3 922
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-303</b>	<b>1 452</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2016	2015
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	-3 977	36 176
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	-795	7 235
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	191	497
доходы, не увеличивающие налоговую базу	0	-225
Непризнанный отложенный налоговый актив	0	-1 862
Прочие разницы	301	-4 193
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-303</b>	<b>1 452</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015 представленных далее, отражаются по ставке 20%

Отложенный налог по состоянию за 2016 и 2015 года представлены следующим образом:

	2015	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4 812	2 126	0	6 938
Прочее	1 202	-626	0	576
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>6 014</b>	<b>1 500</b>	<b>0</b>	<b>7 514</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0	0	0
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>6 014</b>	<b>1 500</b>	<b>0</b>	<b>7 514</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Финансовые инструменты	0	0	0	0
Балансовая стоимость имущества	-12 427	81	3 498	-8 848
Прочее	-1 113			
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-13 540</b>	<b>81</b>	<b>3 498</b>	<b>-8 848</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)</b>	<b>-7 526</b>	<b>1 581</b>	<b>3 498</b>	<b>-1 334</b>
Непризнанное отложенное налоговое требование	0	0	0	

Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	-7 526	1 581	3 498	-1 334
---	--------	-------	-------	--------

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена. В учете было признано отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств.

### 23. Дивиденды

Дивиденды в 2016 и 2015 годах не выплачивались.

### 24. Управление рисками

Под рисками банковской деятельности понимается вероятность финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними и внешними факторами, которые могут влиять на деятельность Банка.

В АО КБ "Приобье" разработана и на системной основе реализуется Политика по управлению банковскими рисками, направленная на повышение эффективности деятельности Банка, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций. Политика по управлению банковскими рисками пересматривается руководством Банка на системной основе в зависимости от конъюнктуры финансового рынка.

При соблюдении принципов финансовой политики, в 2016 году решались задачи:

- ресурсного обеспечения реализации стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирование портфелей требований и обязательств (активов и пассивов) за счет стандартных банковских продуктов и финансовых инструментов.

Процесс управления рисками определяет контроль за соблюдением реализации стратегий развития бизнеса, разрабатываемых для максимизации соотношения риск/отдача в различных областях банковской деятельности. Развитие Банка сопровождается системным контролем за состоянием банковских рисков с учетом особенностей организационной структуры Банка и характеристик операций, проводимых Банком.

Цели политики по управлению банковскими рисками:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа "безопасного" Банка;
- исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия имеющихся рисков, адекватных масштабам бизнеса Банка;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка для поддержания необходимого уровня ликвидности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью банка:

- географический;
- кредитный;
- рыночные, в том числе валютный;
- процентный;
- риск ликвидности;
- операционный и правовой;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с

ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система управления рисками;
- коммуникационная политика;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на бизнес (направление деятельности);
- лимиты по срокам;
- лимиты риска.

Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее

функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость

в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка осуществляется Правлением Банка.

Руководители соответствующих структурных подразделений Банка определяют состав используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики и конкретном бизнесе (направления деятельности).

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - Положения управления определенным риском.

Система контроля базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется Советом директоров Банка.

Контроль в части недопущения непропорционального развития одного направления развития Банка по отношению к другим видам направлений деятельности, а также в части недопущения длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам осуществляется Правлением Банка.

Правление Банка и Кредитный Комитет осуществляют контроль адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом; проводят мониторинг состояния и размера определенных рисков; предотвращают нахождение Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков.

Низший уровень системы контроля рисков составляют руководители структурных подразделений, которые проводят мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками; осуществляют постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного направления деятельности соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту по требованиям к контрагенту приведет к возникновению финансового убытка Банка.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и операций, классифицируемых как кредитные, вследствие

которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых инструментов в бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимит на размещение в кредиты корпоративных клиентов, акционеров банка, связанных с банком лиц, инсайдеров, лимиты на размещение на рынке межбанковского кредитования и вводит ограничения на вложения в ценные бумаги.

Для реализации принятой Банком кредитной политики создан коллегиальный орган управления - Кредитный комитет, состав которого утверждается Приказом Председателя Правления.

Кредитный комитет принимает решения о кредитовании заемщиков, в зависимости от его финансового состояния и платежеспособности, вида деятельности, кредитной истории, а также рассматривает просьбы о целесообразности и обоснованности пролонгации кредитов с последующим отнесением к соответствующей группе риска.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Анализ финансового состояния заемщика, в том числе потенциального заемщика, проводится на основании представленной в Банк финансовой отчетности, принятой налоговыми органами, с использованием подходов отечественной и международной банковской практики.

Сотрудники кредитного отдела до принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств заемщику изучают его кредитную историю, оценивают будущие продажи заемщика, его расходы, издержки на производство продукции, оборачиваемость запасов, потребность в денежной наличности, капиталовложения и т.д.; анализируют бизнес-план и экономические обоснования кредитуемой сделки, которые содержат информацию о сумме и направлении использования средств, об источниках погашения кредита и процентов по нему.

В течение срока действия кредитного договора на постоянной основе Банком осуществляется контроль за целевым использованием кредитных ресурсов.

Одной из составляющих минимизации кредитного риска является получение ликвидного обеспечения в виде получения залога, гарантий и поручительства организаций и физических лиц. В зависимости от предоставленного обеспечения клиентом-заемщиком представляются в Банк правоустанавливающие документы или их копии. Сотрудники Банка контролируют наличие и сохранность предметов залога.

Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: кредитный договор на основе утвержденной типовой формы, договоров залога, гарантий и поручительств.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Анализ кредитного портфеля производится на постоянной основе. Контроль за своевременностью возврата кредитов основан на регулярных анализах финансового положения заемщиков, проверках целевого использования кредитов, достаточности обеспечения возвратности кредитов в связи с колебаниями цен и позднейшими другими факторами, а также постоянным контролем за уровнем оборотов по расчетному счету и своевременной уплатой заемщиками процентов. Текущий контроль за качеством и состоянием кредитного портфеля осуществляется сотрудниками кредитного отдела.

В рамках Системы внутреннего контроля Службой внутреннего контроля (СВК) проверяется соблюдение периодичности внесения в документы, определяющие политику по предоставлению денежных средств, изменений и дополнений, связанных с внешними и внутренними факторами. С целью осуществления текущего контроля рисков в процессе оформления кредитных операций (ежедневно) на основании утвержденных методик и процедур СВК производится независимый расчет величины кредитного риска по финансовым инструментам и сравнение полученных данных с установленными лимитами.

Основным органом, реализующим политику по размещению денежных средств, является Управление активными операциями, укомплектованное сотрудниками высокого уровня профессиональной подготовки.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.



**Географический риск.** Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016			
	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	679 634	0	0	679 634
Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках)	11 181	0	0	11 181
Средства в других банках	82 390	0	0	82 390
Кредиты и авансы клиентам	945 819	0	0	945 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 950	0	0	4 950
Основные средства и нематериальные активы	103 88	0	0	103 887
Инвестиционная недвижимость	25 470	0	0	25 470
Текущие требования по налогу на прибыль	927	0	0	927
Прочие активы	9 488	0	0	9 488
<b>Итого активов</b>	<b>1 863 746</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 863 746</b>
<b>Обязательства</b>				
				0
Средства клиентов	1 397 806	0	0	1 397 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	100 000	0	0	100 000
Прочие обязательства	108 898	0	0	108 897
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 334	0	0	1 334
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 608 038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 608 037</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>255 708</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>255 709</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года:

2015

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	321 337	0	0	321 337
Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках)	7 219	0	0	7 219
Средства в других банках	52 493	0	0	52 493
Кредиты и авансы клиентам	990 855	0	0	990 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	0	0	2
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	32 125	0	0	32 125
Основные средства и нематериальные активы	125 319	0	0	125 319
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	881	0	0	881
Прочие активы	8 296	0	0	8 296
<b>Итого активов</b>	<b>1 538 527</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 538 527</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 169 256	0	0	1 169 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	80 000	0	0	80 000
Прочие обязательства	7 763	0	0	7 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	7 526	0	0	7 526
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 264 545</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 264 545</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>273 982</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>273 982</b>

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск потерь, возникающих в связи с возможными изменениями справедливой стоимости финансового инструмента в результате колебаний стоимости акций, учетных ставок и валютных курсов. Подверженность Банка рыночному риску напрямую связана с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и операций с иностранной валютой.

Основными видами рыночных рисков, принимаемых на себя Банком, являются:

валютный риск – риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;

процентный риск – риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок;

фондовый риск - риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением ценовых индексов финансовых инструментов.

**Валютный риск.** Валютные риски классифицируются следующим образом:

- текущие – риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами;
- девальвации – риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют;
- изменения системы валютного регулирования -- риск потерь, вызванных изменениями валютного режима.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет валютных позиций в иностранных валютах.

## Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

Операции банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции и курсов валют, установленных ЦБ РФ на текущую дату, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом изменения курсов валют.

По состоянию на первое число каждого месяца ответственный сотрудник группы валютного контроля осуществляет расчет валютного риска на основании отчета об открытых валютных позициях за последний операционный день отчетного месяца.

Ответственность за правильность составления и своевременность предоставления отчета по открытой валютной позиции, также за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет начальник операционного управления.

Для контроля за состоянием валютных рисков по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитывает следующие показатели:

- чистая балансовая позиция;
- совокупная внебалансовая позиция;
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет изменяться из-за воздействия изменений валютных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 31 декабря 2016 года			За 31 декабря 2015 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 652 864	1 525 554	127 310	1 302 460	1 184 086	118 374
Доллары США	42 059	43 382	-1 323	34 233	31 463	2 770
Евро	29 423	29 670	-247	35 211	33 707	1 504
Итого	1 724 346	1 598 606	125 740	1 371 904	1 249 256	122 648

Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

По состоянию на отчетную дату предоставленных кредитов и авансов в иностранной валюте у Банка не имеется.

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность дебиторов осуществить погашение задолженности, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков.

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами не проводились.

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.

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5 %	-66	-66	139	139
Ослабление доллара США на 5 %	66	66	-139	-139
Укрепление ЕВРО на 5 %	-12	-12	75	75
Ослабление ЕВРО на 5 %	12	12	-75	-75

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Процентный риск.** Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может отрицательно сказаться на прибыльности Банка.

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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основным инструментом управления процентным риском является проведение Банком единой процентной политики. Процентные риски регулируются путем согласования на каждом этапе деятельности пассивных и активных операций Банка с точки зрения соответствия сроков погашения и взаимной адекватности требований по получению и обязательства по выплате процентов. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Методы оценки процентного риска:

- оценивается влияние процентного риска на доходы Банка;
- проводится анализ возможных резких изменений общего уровня процентных ставок;
- проводится анализ процентных ставок на региональном рынке;
- источники и лимиты для привлечения ресурсов определяется с точки зрения процентного риска.

Расчет чувствительности производится методом ГЭП. Метод "разрывов" позволяет определить финансовый результат в случае - резкое снижение цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего.

	До востреб. и менее 1 мес.	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>					
Итого финансовых активов	407 918	0	9 662	955 829	1 373 409
Итого финансовых обязательств	501 014	63 551	505 158	179 533	1 249 256
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года</b>	<b>-93 096</b>	<b>-63 551</b>	<b>-495 496</b>	<b>776 296</b>	<b>124 153</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>					
Итого финансовых активов	783 758	58 473	457 158	424 957	1 724 346
Итого финансовых обязательств	465 491	96 904	645 285	290 126	1 497 806
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>318 267</b>	<b>-38 431</b>	<b>-188 127</b>	<b>134 831</b>	<b>226 540</b>

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2016 год			2015 год		
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Доллары США	Рубли	ЕВРО
<b>Активы</b>						

Средства в других банках	0,0%	10,1%	0,0%	0,0%	11,2%	0,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	0,0%	17,7%	0,0%	0,0%	16,7%	0,0%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета	0,0%	3,0%	0,0%	0,0%	1,5%	0,0%
срочные депозиты	2,3%	7,5%	1,8%	2,5%	11,3%	2,0%
Выпущенные долговые обязательства	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	7,7%	0,0%
Прочие заемные средства	0,0%	8,0%	0,0%	0,0%	7,0%	0,0%

**Фондовый риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет измениться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

При осуществлении операций на рынке ценных бумаг, Банк неизбежно сталкивался с определенным риском возможных финансовых потерь. Управление инвестиционным портфелем Банка основывается на глубоком анализе всех действующих факторов: финансовое состояние эмитента и перспектива его развития, объем свободно обращающихся бумаг, величина и постоянство выплаты дохода по бумагам, наличие оферты, обеспечения и срок обращения (для облигаций) и другие. Поэтому для установления приоритетов инвестирования денежных средств большое значение имел отраслевой или индустриальный анализ. Предпочтение отдается предприятиям-лидерам, стабильно работающим, имеющим широкие производственные возможности, бумаги которых наиболее ликвидны и имеют перспективу дальнейшего роста.

Оценка фондового риска требует учета следующих факторов:

- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги, присвоенные ценным бумагам и их характеристика в качестве инструментов инвестиционного или не инвестиционного качества;
- природа эмитента; ретроспективные данные о колебаниях цен.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - риск возникновения прямых или косвенных убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Ответственность за принятие решений по обеспечению эффективного управления ликвидностью несет Правление Банка.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике является стресс-тестирование. Основной методикой стресс-тестирования, применяемой Банком является сценарный анализ на основе гипотетических событий. Сценарный анализ нацелен на оценку стратегических перспектив Банка при одновременном воздействии ряда факторов риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Текущий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляется на основе:

- ежедневного анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин ухудшения показателей обязательных нормативов;
- определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и его предельно допустимых значений;
- анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (при наличии угроз досрочного предъявления);
- составления краткосрочного прогноза ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности (более предельно допустимых значений) осуществляет разработку процедур восстановления ликвидности Банка, и т.ч.:

- мероприятий по мобилизации ликвидных активов;

## Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

- концентрация ресурсов (вклады, остатки средств на счетах до востребования, срочные вклады и депозиты, уставный капитал и резервы) в совокупный фонд ресурсов Банка;
- распределение средств применительно к видам активов, которые с позиции Банка являются наиболее приемлемыми, с точки зрения их доходности;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) на финансовом рынке;
- привлечение среднесрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- реструктуризация обязательств (например, депозитов (вкладов) из краткосрочных в долгосрочные обязательства кредитной организации);
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих и других мер на основе внутреннего бюджетирования;
- предоставление информации руководству Банка (Совету директоров, Правлению Банка) о состоянии ликвидности - по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно.

Обязательные экономические нормативы ликвидности, рассчитываются Банком на ежедневной основе. В течение года обязательные экономические нормативы Банком не нарушались и не приближались к критическим отметкам;

	2016	2015
норматив мгновенной ликвидности (Н2):	83,2	95,8
норматив текущей ликвидности (Н3)	308,6	102,2
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	26,8	55

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Обязательства по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	465 491	474 731	267 458	189 270	856	1 397 806
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	100 000	100 000
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	69 719	0	0	0	0	69 719
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>535 210</b>	<b>474 731</b>	<b>267 458</b>	<b>189 270</b>	<b>100 856</b>	<b>1 567 525</b>

Обязательства по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	501 014	436 780	178 105	120 079	0	1 229 654
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	73 809	16 234	90 043
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	219	6	8 593	0	8 818
Обязательства по операционной аренде	12	131	284	1 128	0	1 555
Неиспользованные кредитные линии	96 465	0	0	0	0	96 465
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>597 491</b>	<b>437 130</b>	<b>178 395</b>	<b>203 609</b>	<b>16 234</b>	<b>1 426 535</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые и контрактные сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	679 634	0	0	0	0	679 634
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 181	0	0	0	0	11 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	82 390	0	0	0	0	82 390
Кредиты и дебиторская задолженность	5 231	58 473	457 158	412 204	12 753	945 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	5 322	0	0	0	0	5 322
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>783 758</b>	<b>58 473</b>	<b>457 158</b>	<b>412 204</b>	<b>12 753</b>	<b>1 724 346</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	465 491	96 904	645 285	189 270	856	1 397 806
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	100 000	100 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>465 491</b>	<b>96 904</b>	<b>645 285</b>	<b>189 270</b>	<b>100 856</b>	<b>1 497 806</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>318 267</b>	<b>-38 431</b>	<b>-188 127</b>	<b>222 934</b>	<b>-88 103</b>	<b>226 540</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>318 267</b>	<b>279 836</b>	<b>91 709</b>	<b>314 643</b>	<b>226 540</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 домес.цев	3-12 до мес.цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	321 337	0	0	0	0	321 337
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 219	0	0	0	0	7 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	52 493	0	0	0	0	52 493
Кредиты и дебиторская задолженность	25 364	0	9 662	927 554	28 275	990 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	0	0	0	0	2
Прочие финансовые активы	1 503	0	0	0	0	1 503
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>407 918</b>	<b>0</b>	<b>9 662</b>	<b>927 554</b>	<b>28 275</b>	<b>1 373 409</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	501 014	63 551	505 158	99 533	0	1 169 256
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	65 000	15 000	80 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>501 014</b>	<b>63 551</b>	<b>505 158</b>	<b>164 533</b>	<b>15 000</b>	<b>1 249 256</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-93 096</b>	<b>-63 551</b>	<b>-495 496</b>	<b>763 021</b>	<b>13 275</b>	<b>124 153</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-93 096</b>	<b>-156 647</b>	<b>-652 143</b>	<b>110 878</b>	<b>124 153</b>	

Совпадение и контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения 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 рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до постребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий сопоставимы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут постребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

**Операционный риск.** Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (иследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или



бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке разработан и утверждено Положение об организации управления операционным риском.

Управление рисками начинается с выявления и оценки всех возможных объектов и источников риска, с которыми подразделение или отдельный сотрудник Банка сталкивается в процессе своей деятельности. Затем, с применением процессного подхода, проводится выявление и анализ рисков, их оценка, сбор статистической информации, расчет вероятности и размеров возможных потерь. После выявления рисков и анализа возможных последствий реализации рисков, осуществляется поиск альтернатив, то есть рассматриваются менее рискованные варианты осуществления деятельности с возможностью получения тех же доходов.

Количественный расчет операционных рисков и резервов, направляемых на их покрытие, возможен при наличии накопленных баз данных неблагоприятных событий на конкретных объектах риска (процессах или операциях). Для накопления статистики в Банке применяется система сбора информации в подразделениях. Руководители подразделений в рамках текущего мониторинга банковских процессов ведут учет возникающих операционных рисков в соответствии с утвержденным классификатором и заносят информацию в унифицированную таблицу, предназначенную для дальнейшего формирования единой базы.

Для мониторинга операционного риска Банком используются такие индикаторы, как объем, оборот, период, количество ошибок, тип потерь, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов. Руководители структурных подразделений фиксируют и анализируют каждый случай с учетом объектов и источников риска, ведут подготовку информации для автоматизированной обработки и расчетов, определяют типы потерь, дают качественную оценку неблагоприятных событий, анализируют причины, которые привели к конкретной ситуации к реализации операционного риска. Правление банка анализирует результаты автоматизированной обработки информации, оценивает качество и уровень контроля и управления рисками в подразделениях, определяет стратегию управления риском.

Для оценки операционного риска в Банке используются следующие методы:

- сбор и обработки статистической информации по рискам;
- качественная оценка возникающих операционных рисков на основе экспертных методов оценки;
- расчет количественных оценок операционного риска;
- качественный и количественный анализ выявленных рисков с точностью вплоть до отдельного исполнителя, события, операции;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- подбор квалифицированных специалистов;
- системный внутренний контроль в соответствии с действующими нормативными актами ЦБ РФ;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

В разработанных внутрибанковских документах определены процедуры выявления, измерения и нейтрализации операционных рисков с разграничением полномочий и ответственности. На постоянной основе осуществляется анализ исполнения задач и прогнозирование ситуации.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Правовой риск.** Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка правового риска осуществляется на основе:

- проведения постоянного контроля за соответствием проводимых банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;
- установленного порядка согласования договоров до их заключения;
- разработанных процедур подтверждения сделок.

При проведении оценки правового риска используются внутренние документы, в которых предусмотрено:

- распределение полномочий и ответственность руководителей и служащих Банка;
- порядок принятия решений о проведении банковских операций и сделок;

- информирование работников Банка об изменениях нормативных правовых актов;
- осуществление внутреннего контроля при совершении банковских операций;
- требования к ведению первичной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
- общие правила использования, хранения и передачи служебной информации.

## 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые 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, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Норматив достаточности базового капитала банка (норматив H1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала банка – 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2016	2015
Основной капитал	206 582	192 944
Дополнительный капитал	127 610	131 360
Итого нормативного капитала	334 192	324 304

## 26. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства по операционной аренде.** В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (земельных участков, помещений, оборудования), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2016	2015
Менее 1 года	2 036	427
От 1 до 5 лет	4 072	1 128
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>6 108</b>	<b>1 555</b>

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2016	2015
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>		
Неиспользованные кредитные линии	69 719	96 465
Гарантии выданные	8 593	8 818
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>78 312</b>	<b>105 283</b>

Обязательства кредитного характера в рассматриваемый период были выражены в валюте Российской Федерации.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации 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.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

## Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	679 634	679 634	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках)	11 181	11 181	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	82 390	82 390	0	0
Кредиты и авансы клиентам	945 819	945 819		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	2
Прочие финансовые активы	5 322	0	0	5 322
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 950	0	0	4 950
Основные средства и нематериальные активы	103 887	0	83 603	20 284
Инвестиционное имущество	25 470	0	25 470	0
<hr/>				
<b>Итого активов</b>	<b>1 858 653</b>	<b>1 719 024</b>	<b>109 073</b>	<b>30 558</b>
<hr/>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	1 397 806	0	1 397 806	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	100 000	0	100 000	0
<hr/>				
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 497 806</b>	<b>0</b>	<b>1 497 806</b>	<b>0</b>

31 декабря 2016 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
--	-------------------------	--	--	--

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2015 года представлена ниже:

31 декабря 2015 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
--	-------------------------	--	--	--

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты	321 337	270 323	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках)	7 219	11 114	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	52 493	52 493	0	0
Кредиты и авансы клиентам	990 855	990 855		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	0	0	2
Прочие финансовые активы	1 939	0	0	1 939

**НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	32 125	0	0	32 125
Основные средства и нематериальные активы	125 319	0	104 581	20 738
Инвестиционное имущество	0	0	0	0

<b>Итого активов</b>	<b>1 531 289</b>	<b>1 324 785</b>	<b>104 581</b>	<b>54 804</b>
----------------------	------------------	------------------	----------------	---------------

**ФИНАНСОВЫЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства клиентов	1 169 256	0	1 169 256	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	80 000	0	80 000	0

<b>Итого обязательств</b>	<b>1 249 256</b>	<b>0</b>	<b>1 249 256</b>	<b>0</b>
---------------------------	------------------	----------	------------------	----------

**28. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

# **Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами, тыс. руб.:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12 - 22 %)	0	0	0	42 474
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	0	0	0	3 682

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год, тыс. руб.:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	5 587
Процентные расходы	0	0	0	8 386
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0
Коммиссионные доходы	0	0	0	811

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2016 года представлена далее, тыс. руб.:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	37 592
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	46 647

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами, тыс. руб.:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12 - 22 %)	0	1 511	0	19 766
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	0	15	0	3 708

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год, тыс. руб.:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	273	0	1 712
Процентные расходы	1 588	483	0	6 873
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	6	0	1 772
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0
Операционные расходы	1 792	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2015 года представлена далее, тыс. руб.:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	3 215	0	18 250
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 626	0	13 177

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Краткосрочные выплаты:	10 266	12 195
- заработная плата	10 266	12 195

## 29. События после отчетной даты

Кроме события, отмеченного в примечание 16, по мнению Банка, события после отчетной даты, к которым необходимо привлечь внимания, не происходили.

## 30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 убытков от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся 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.

## Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.** Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

**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.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

**Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.** Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

20.04.2017 года



И.В. Копыловский

Е.Е. Елсукова