

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Акционерного Общества Коммерческого Банка  
«Приобье»  
за 2 квартал 2017 год**

**Нижневартовск, 2017 год**

<b>Содержание</b>	
Общие положения	18
Информация о Банке	18
Краткая характеристика деятельности Банка	18
Характер операций и основных направлений деятельности Банка	18
Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	19
Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	19
Изменения Учетной политики в отчетном периоде	19
Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	19
Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию Банка	19
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	19
Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	19
Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	20
Требования по текущему налогу на прибыль	22
Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	23
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	24
Информация о дате последней переоценке основных средств	24
Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	25
Информация об остатках средств на счетах клиентов	26
Отложенное налоговое обязательство	26
Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	26
Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	27
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
Процентные доходы и процентные расходы	27
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28
Комиссионные доходы и расходы	28
Прочие операционные доходы	28
Прочие операционные расходы	28
Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	29
Информация о вознаграждениях работникам	29
Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов	29
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	30
Управление капиталом	30
Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	30
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	35
Информация об обязательных нормативах	35
Информация о показателе финансового рычага	35
Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	36
Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	36
Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	36
Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	37
Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	39

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приньбе» за 2 квартал 2017 год

Политика в области снижения рисков	39
Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	39
Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	40
Информация о видах и степени концентрации рисков	40
Виды рисков, принимаемых Банком	41
Кредитный риск	41
О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)	42
О совокупном объеме кредитного риска	42
Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	42
О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	43
О характере и стоимости полученного обеспечения	44
Объемы и виды активов, используемых для предоставления в качестве обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененные активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России	45
Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов	45
Рыночный риск	46
Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля	46
Валютный риск	47
Процентный риск банковского портфеля	47
Операционный риск	48
Риск ликвидности	49
Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	49
Информация о системе оплаты труда	50
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	52

## 1. Общие положения

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее – Банк) за 2 квартал 2017 года.

Отчетный период – 01 января по 30 июня 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года (далее – отчетность) представлена в тысячах рублей Российской Федерации.

В состав отчетности включаются:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности Банка размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – сайт Банка). Адрес сайта Банка: [www.priobye.ru](http://www.priobye.ru).

## **2. Информация о Банке**

Полное и сокращенное наименование Банка: Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье», АО КБ «Приобье».

Юридический адрес Банка: 628616, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра, г. Нижнепартопек, проспект Победы, 18-А.

Местонахождение: 628616, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, проспект Победы, 18-А.

ОГРН № 1028600002100, дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 01 октября 2002 года. Свидетельство: серия 86 № 000788043.

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с *Уставом*, утвержденным решением общего собрания *акционеров (протокол от 26 сентября 2014 года)*, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензии от 26 марта 2015 года № 537, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- лицензии от 26 марта 2015 года № 537, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц.

Замена ранее действующих лицензий обусловлена внесением изменений в устав.

Банк включен в реестр банков - участников Системы обязательного страхования вкладов с 25 ноября 2004 г. № 225.

В соответствии с имеющимися лицензиями банком осуществляются следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- иные виды деятельности в соответствии с законодательством РФ.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год



Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	1 965 086	1 873 861
Чистая ссудная задолженность	1 587 117	1 478 196
Привлеченные средства	1 590 366	1 496 341
Чистая прибыль (убыток)	(16 516)	1 891

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2 квартале 2017 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- балансовая стоимость активов выросла по сравнению с данными на начало года на 4,87%, в абсолютном выражении - на 91 225 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность выросла по сравнению с данными на начало года на 7,37%, в абсолютном выражении - на 108 921 тыс. руб.;
- объем привлеченных средств вырос по сравнению с данными на начало года на 6,28%, в абсолютном выражении - на 94 025 тыс. руб.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

- Привлечение новых клиентов как на расчетно-кассовое обслуживание, так и на кредитование;
- Размещение денежных средств в депозиты Банка России.

#### 4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

##### 4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде

В отчетном периоде Банком не вносились существенные изменения в Учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

##### 4.2. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

Во 2 квартале 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

##### 4.3. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию Банка

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

Расчет базовой прибыли на акцию		
	01.07.2017	01.01.2017
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	(16 516)	1 891
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 000	2 740
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(4 129,00)	690,15

По состоянию на 01.07.2017 г. базовый убыток на акцию Банка составил 4 129,00 руб. По состоянию на 01.01.2017 г. величина базовой прибыли на акцию составила 690,15 руб.

#### 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.07.2017	01.01.2017
Наличные средства	138 016	119 951
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	60 378	97 163
-Обязательные резервы	11 004	11 181
Корреспондентские счета в банках:	19 294	23 449
- Российской Федерации	19 294	23 449
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	7
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>217 688</b>	<b>251 737</b>

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

В таблице представлен кредитный портфель по видам предоставленных ссуд:

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>820 000</b>	<b>450 000</b>
<b>Межбанковское кредитование</b>	<b>34 913</b>	<b>82 347</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>638 255</b>	<b>835 500</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	29 827	32 148
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	110 780	79 979
На пополнение оборотных средств	454 369	699 086
Прочее	43 279	24 287
<b>Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>135 001</b>	<b>122 750</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	6 741	7 329
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	19 876	8 409
На пополнение оборотных средств	99 564	107 012
Прочее	8 820	0
<b>Резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>139 015</b>	<b>109 036</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>110 104</b>	<b>103 986</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	16 956	19 554
На приобретение автотранспорта	1 796	2 271
На потребительские цели	91 352	82 161
Прочее	0	0
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа</b>	<b>18 662</b>	<b>20 131</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	13 501	14 824
<b>Резервы на возможные потери по кредитам физических лиц и требованиям по сделкам</b>	<b>30 803</b>	<b>27 482</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 587 117</b>	<b>1 478 196</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в 2 квартале 2017 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная задолженность	Учтенные векселя	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на</b>	<b>0</b>	<b>102 060</b>	<b>6 247</b>	<b>24 482</b>	<b>3729</b>	<b>0</b>	<b>136 518</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

	МБК и Депозиты в Банке России	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная задолженность	Учтенные векселя	Итого
<b>01 января 2017 года</b>							
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	29 672	785	3 026	(183)	0	33 300
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>131 732</b>	<b>7 032</b>	<b>27 508</b>	<b>3 546</b>	<b>0</b>	<b>169 818</b>

Далее представлена ссудная задолженность клиентов Банка (не являющихся кредитными организациями) по отраслям экономики и географическому признаку:

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Краснодарский край, в том числе:</b>	<b>2 857</b>	<b>2 857</b>
Физические лица	2 857	2 857
<b>Свердловская область, в том числе</b>	<b>0</b>	<b>15</b>
Физические лица	0	15
<b>Томская область, в том числе</b>	<b>1 375</b>	<b>2 125</b>
Юридические лица, в том числе	1 375	2 125
Транспорт	1 375	2 125
<b>Москва, в том числе</b>	<b>1 020</b>	<b>1 170</b>
Физические лица	1 020	1 170
<b>Тюменская область, в том числе</b>	<b>877 917</b>	<b>1 055 826</b>
Юридические лица, в том числе:	771 881	956 125
добыча	24 486	30 443
обрабатывающее производство	16 040	18 760
сельское хозяйство	9 558	5 152
строительство	191 906	223 957
транспорт	54 255	163 462
оптовая и розничная торговля	236 938	276 039
операции с недвижимым имуществом	70 128	95 106
на завершение расчетов	22 824	19 454
прочие виды деятельности	145 746	123 752
Физические лица	106 036	99 701
<b>Кабардино-Балкарская Республика, в том числе:</b>	<b>191</b>	<b>191</b>
Физические лица	191	191
<b>Карачаево-Черкесская Республика, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>52</b>
Физические лица	0	52
<b>ИТОГО</b>	<b>883 360</b>	<b>1 062 236</b>

Весь объем кредитного портфеля на отчетную дату, как и на начало отчетного года, приходится на Заемщиков, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, а также резидентов Российской Федерации. Операции по размещению денежных средств на отчетную дату совершены в рублях Российской Федерации.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 июля 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	820 000	0	0	0	0	820 000
Межбанковское кредитование	34 913	0	0	0	0	34 913
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	73 559	162 318	190 808	151 468	60 102	638 255
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	824	18 145	72 388	37 900	5 744	135 001
Кредиты, предоставленные физическим лицам	19 091	13 708	16 456	36 060	24 789	110 104
Прочая ссудная задолженность	0	0	0	0	18 662	18 662
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>948 387</b>	<b>194 171</b>	<b>279 652</b>	<b>225 428</b>	<b>109 297</b>	<b>1 756 935</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Межбанковское кредитование	450 000	0	0	0	0	450 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	82 347	0	0	0	0	82 347
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	43 843	212 347	330 117	193 930	55 263	835 500
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 767	11 532	19 201	83 805	6 445	122 750
Прочая ссудная задолженность	16 856	14 863	17 355	39 544	15 368	103 986
Учтенные векселя	0	0	0	0	20 131	20 131
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>557 141</b>	<b>238 742</b>	<b>366 673</b>	<b>317 279</b>	<b>97 208</b>	<b>1 614 714</b>

### 5.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль представляют собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде.

По состоянию на 01.07.2017 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 983 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 года составляет 927 тыс. руб.

5.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Основные средства	143 923	142 828
Земля	7 971	7 971
Капитальные вложения	308	25 605
Нематериальные активы	14 614	14 587
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	25 470	6 675
Материальные запасы	467	422
Амортизационные отчисления	61 299	56 415
Резервы под обесценение	0	8 094
Итого	131 454	133 579

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 июля 2016 года	84 057	7 971	620	4 256	71	96 975
Остаток на 01 января 2017 года	108 127	7 971	7 146	26 398	1 157	150 799
Переоценка	21	0	0	0	0	21
Поступления	20 435	0	0	1 133	149	21 717
Выбытие	(20 456)	0	0	(187)	0	(20 643)
Остаток на 01 июля 2017 года	108 127	7 971	7 146	27 344	1 306	151 894
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	24 157	0	6 404	20 623	884	52 068
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	1 012	0	285	1 246	39	2 582
Выбытие	0	0	0	(187)	0	(187)
Остаток на 01 июля 2017 года	25 169	0	6 689	21 682	923	54 463
Остаточная стоимость на 01 июля 2017 года	82 958	7 971	457	5 662	383	97 431

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно не используемая в основной деятельности :

	01.07.2017	01.01.2017
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	25 470	6 675
Амортизационные отчисления	341	0
Резервы на возможные потери	0	3 004
Итого	25 129	3 671

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	01.07.2017	01.01.2017
Нематериальные активы	14 314	14 287
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	300	300
Амортизация	6 495	4 347

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год



	01.07.2017	01.01.2017
<b>Итого нематериальные активы</b>	<b>8 119</b>	<b>10 240</b>

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.07.2017	01.01.2017
Приобретение основных средств	308	25 605
Запасные части	118	119
Материалы	309	275
Инвентарь и принадлежности	40	28
<b>Резервы под обесценение материальных запасов</b>	<b>0</b>	<b>5 090</b>
<b>Итого</b>	<b>775</b>	<b>20 937</b>

неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

#### 5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлен в таблице ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываемы по первоначальной стоимости	14 684	4 950
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>156</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>14 528</b>	<b>4 950</b>

#### 5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка:

По состоянию на 01 января 2017 года	
Наименование компании	Индивидуальный предприниматель Куленко Михаил Владимирович
Номер и дата договора оценки	№ 03 от 23.01.2017 г.
ФИО оценщика	Куленко Михаил Владимирович
Членство в СРО	ООО «Российское Общество Оценщиков» свидетельство 0022309 от 14.11.2016 регистрационный № 000158 от 09.07.2007

Согласно Федеральному закону от 29.07.98г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объект оценки, с учетом его износа.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой, равным образом подходящей недвижимости.

Отчет об оценке подготовлен в соответствии со следующими допущениями:

- заказчик и Оценщик пришли к заключению, что производится ретроспективная оценка по состоянию на 01 января 2017 года, для принятия управленческих решений;
- оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав оцениваемой собственности или за вопросы, связанные с рассмотрением прав собственности;
- оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на оценку, на состояние собственности, конструкций, грунтов. Оценщик не несет ответственности за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

- сведения, полученные оценщиком и содержащиеся в отчете, считаются достоверными. Однако оценщик не может гарантировать абсолютную точность информации, поэтому для всех сведений указывается источник информации;
- мнение Оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на стоимость объекта;
- Оценщик не имеет возможности провести осмотр объектов сравнения, поэтому полагается на информацию, представленную в СМИ и в телефонных разговорах с представителем продавца;
- заказчик принимает на себя обязательство заранее освободить и обезопасить оценщиков от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих от иска третьих лиц к оценщикам, вследствие использования результатов настоящего отчета, кроме случаев, когда окончательно в судебном порядке определено, что возникшие убытки, потери и задолженности явились следствием мошенничества, халатности или умышленно неправомерных действий со стороны оценщиков в процессе выполнения работ по оценке;
- итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в настоящем отчете, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки или до даты предоставления публичной оферты прошло не более шести месяцев (Стандарты оценки).

#### 5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, учитываемых в рублях Российской Федерации, представлены в таблице:

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 489	3 107
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 616	1 596
Требования по получению процентов	7 044	10 094
Требования по РКО	789	848
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>10 938</b>	<b>15 645</b>
Расчеты с дебиторами	713	1 133
Прочее	7 511	4 466
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>8 224</b>	<b>5 599</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>5 846</b>	<b>5 591</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 316</b>	<b>15 653</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года</b>	<b>2 417</b>	<b>3 174</b>	<b>5 591</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(153)	508	355
Прочие активы, списанные как безнадежные	(100)	0	(100)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2017 года</b>	<b>2 164</b>	<b>3 682</b>	<b>5 846</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения:

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые активы		Нефинансовые активы		Итого прочие активы	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017
до востребования и менее 1 месяца	11 038	15 645	6 938	4 191	17 976	19 836
от 1 до 6 месяцев	0	0	833	184	833	184
от 6 до 12 месяцев	0	0	453	1 224	453	1 224
от 12 месяцев до 3 лет	0	0	0	0	0	0
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

<b>ИТОГО</b>	<b>11 038</b>	<b>15 645</b>	<b>8 224</b>	<b>5 599</b>	<b>19262</b>	<b>21 244</b>
--------------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	---------------

В составе финансовых активов долгосрочная задолженность, сроком погашения более 12 месяцев, отсутствует.

#### 5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Юридические лица, в т. ч.</b>	<b>349 207</b>	<b>400 540</b>
- Текущие /расчетные счета	225 706	297 039
- Срочные депозиты	123 501	103 501
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.</b>	<b>1 225 716</b>	<b>1 095 800</b>
- Текущие /расчетные счета	106 857	114 558
- Срочные депозиты	1 118 859	981 242
<b>Прочие</b>	<b>15 443</b>	<b>1</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 590 366</b>	<b>1 496 341</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	647	0,04	2 055	0,14
Маркетинг	0	0,00	0	0,00
Нефтегазодобывающие производство	1 905	0,12	25 371	1,70
Обучение	3 400	0,21	3 091	0,21
Операции с недвижимостью	166 847	10,49	173 974	11,63
Производство	3 508	0,22	3 270	0,22
Рекламная деятельность	1 953	0,12	4 232	0,28
Сельскохозяйственная деятельность	398	0,03	923	0,06
Страхование	2	0,00	2	0,00
Строительство, монтаж, ремонт	26 937	1,69	50 180	3,35
Торговля	37 361	2,35	51 677	3,45
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	199	0,01	282	0,02
Транспортные услуги	79 811	5,02	54 941	3,67
Деятельность гостиниц и ресторанов	15 973	1,00	17 892	1,20
Разработки	31	0,00	92	0,01
Прочие	86 895	5,46	86 424	5,77
Частные лица	1 164 499	73,22	1 021 935	68,29
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 590 366</b>	<b>100%</b>	<b>1 496 341</b>	<b>100%</b>

#### 5.9. Отложенное налоговое обязательство

	01.07.2017	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	1 626	2 675
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 626</b>	<b>2 675</b>

#### 5.10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств, учитываемых в рублях Российской Федерации, представлены в таблице:

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты	0	0
Процентные расходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	3 693	1 465
Прочие	177	234
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 870</b>	<b>1 699</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Расчеты с кредиторами	10 160	107 293
Прочие	0	0
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>10 160</b>	<b>107 293</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14 030</b>	<b>108 992</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на июль 2017 года:

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства		Итого прочие обязательства	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017
до постребования и менее 1 месяца	3 666	1 661	10 160	2 757	13 826	4 418
от 1 до 6 месяцев	177	38	0	100 800	177	100 800
от 6 до 12 месяцев	27	0	0	3 736	27	3 736
от 12 месяцев до 3 лет	0	0	0	0	0	0
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>3 870</b>	<b>1 699</b>	<b>10 160</b>	<b>107 293</b>	<b>14 030</b>	<b>108 992</b>

#### 5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

	Количество акций, шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
<b>01.01.2017</b>	<b>2 740</b>	<b>0</b>	<b>33 017</b>	<b>0</b>	<b>33 017</b>
Эмиссия акций	1 260	0	15 183	0	15 183
<b>01.07.2017</b>	<b>4 000</b>	<b>0</b>	<b>48 200</b>	<b>0</b>	<b>48 200</b>

Все выпущенные акции являются обыкновенными, акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 12,05 тыс. руб. и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Банк не имеет на балансе выкупленных у акционеров собственных акций. Величина уставного капитала Банка за отчетный период изменялась. В 2016 году был зарегистрирован дополнительный выпуск акций (Решение о регистрации дополнительного выпуска акций от 16.12.2016г.). По состоянию на 01.07.2017 года весь дополнительный выпуск размещен. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 07.02.2017г.

В таблице представлен список акционеров Банка, владеющих более 5% акций Банка

Акционеры	Доля (%) в уставном капитале кредитной организации на 01.07.2017
Петерман Александр Анатольевич	89,1
Чебыкина Светлана Николаевна	5,77
Уджмаджуридзе Тенгиз Резоевич	5,13

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

##### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.07.2017	01.07.2016
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	2 088	11 741
От депозитов в Банке России	30 469	0
От ссуд, предоставленных клиентам	78 828	83 728
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>111 385</b>	<b>95 469</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	4 497	3 965
По вкладам физических лиц	48 301	40 661
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>52 798</b>	<b>44 626</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>58 587</b>	<b>50 843</b>

##### 6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год



	01.07.2017	01.07.2016
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	55 813	97 469
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	55 828	97 782
<b>Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(15)</b>	<b>(313)</b>

**6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	01.07.2017	01.07.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 278	2 091
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	260	294
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 018</b>	<b>1 797</b>

**6.4. Комиссионные доходы и расходы**

	01.07.2017	01.07.2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	38	78
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	24 626	24 083
Прочие комиссии	905	2 439
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>25 569</b>	<b>26 600</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 555	4 107
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	0	42
Прочие комиссии	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5 555</b>	<b>4 149</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>20 014</b>	<b>22 451</b>

**6.5. Прочие операционные доходы**

	01.07.2017	01.07.2016
Комиссии по предоставленным кредитам	409	0
Возврат процентных расходов по вкладам физических лиц	514	676
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	120	120
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	21	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	104	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	80	127
Полученные штраф, пени, неустойки	1	6
Доходы от выбытия имущества	25	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	691	28
Доходы от оприходования излишков	0	4
Доходы от возмещения причиненных убытков	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	109	0
Прочее	10	0
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 084</b>	<b>961</b>

**6.6. Прочие операционные расходы**

	01.07.2017	01.07.2016
Расходы на содержание персонала	35 641	42 271
Амортизационные отчисления	5 071	4 290
Расходы по основным средствам и другого имущества	1 389	1 257
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (включая прочие расходы)	963	913
Плата за пользование программными продуктами	3 603	3 078
По списанию стоимости материальных запасов	633	884

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ирионбье» за 2 квартал 2017 год



	01.07.2017	01.07.2016
Подготовка и переподготовка кадров	322	69
Служебные командировки	388	175
Охрана	2 254	2 397
Представительские расходы	98	27
Реклама	0	3
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (включая прочие расходы)	2 018	1 364
Судебные и арбитражные издержки	0	12
Аудит	440	440
Страхование	2 762	1 886
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы		39
Другие расходы	257	340
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>55 839</b>	<b>59 445</b>

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

	01.07.2017	01.07.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:	2 102	3 470
Налог на имущество	551	563
Транспортный налог	13	6
Земельный налог	146	73
Налог на добавленную стоимость	998	1 387
Плата на негативное воздействие на окружающую среду	1	11
Налог на прибыль	393	1 430
Прочие сборы	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 049	501
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>1 053</b>	<b>2 969</b>

С 01 января 2017 года изменилось процентное соотношение федеральной и региональной части налога на прибыль. Теперь в федеральный бюджет размер налоговой ставки составляет 3%, в бюджет субъекта 17%.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

#### 6.8. Информация о вознаграждениях работникам

	01.07.2017	01.07.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	27 322	32 255
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 315	9 645
<b>Итого выплат</b>	<b>35 637</b>	<b>41 900</b>

#### 6.9. Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1,5.2,5.4,5.5, 5.7 пояснительной информации.

	01.07.2017	01.01.2017
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	(16 516)	1 891

### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2 квартал 2017 года и 2 квартал 2016 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств, депонируемых в Банке России на счета обязательных резервов. Обязательные резервы за 2017 года составили 11 004 тыс. руб. (за 2016 год – 11 181 тыс. руб.);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств на отчетную дату, как и в предыдущем году в разрезе хозяйственных сегментов приходится на торгово-промышленную деятельность, осуществляемую на территории Российской Федерации.

## 8. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

### 8.1. Управление капиталом

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и капиталом и проводит оценку достаточности капитала в целях активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и для выполнения стратегических целей и задач.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Объем собственного капитала должен соответствовать объему активов банка с учетом степени их риска. Капитал банка играет роль своеобразного буфера, который должен поглощать потери от реализации возможных банковских рисков. Капитал служит защитой для средств вкладчиков и кредиторов.

В 2 квартале 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Сумма собственных средств (капитала) Банка на 1июля- 412 242 тыс.руб. (на 1 января 2017 года - 334 192 тыс. руб.)

В соответствии с существующими требованиями к собственным средствам (капиталу), установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения с учетом надбавок.

	Нормативное значение с надбавкой	01.07.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5% +1,25%	23.5%	14.5%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6,0%	23.5%	14.5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	8,0%	31.6%	22.5%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком ежедневно. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

### 8.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Ниже приведены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	136 217	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	136 217	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:"	<u>1</u>	136 217
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	119 610
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:	<u>15, 16</u>	1 590 366	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	119 610
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	73 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.:	<u>10</u>	131 454	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	8 119	X	X	X

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

	базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 495	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслужива- нию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	6 495
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 624	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 624
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	1 626	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	<u>25</u>	0	X	X	X

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ирионь» за 2 квартал 2017 год

	том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	" Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	1 606 411	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала"	<u>54</u>	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Триумф» за 2 квартал 2017 год



	капитал финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### Основные инструменты базового капитала

##### Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.07.2017		01.01.2017	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	4 000	48 200	2 740	33 017
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>4 000</b>	<b>48 200</b>	<b>2 740</b>	<b>33 017</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12,05 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

##### Эмиссионный доход

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

	01.07.2017	01.01.2017
Эмиссионный доход	88 017	2 400

##### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.07.2017	01.01.2017
Резервный фонд	8 400	8 400

##### Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.07.2017	01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	173 428	171 537

##### Прибыль (убыток) текущего года

	01.07.2017	01.01.2017
Прибыль (убыток) текущего года	(17 294)	0

#### Основные инструменты дополнительного капитала

##### Субординированные займы

	01.07.2017	01.01.2017
Субординированный займ, остаточная стоимость	73 150	81 150

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

По состоянию на 01 июля 2017 года в целях увеличения собственных средств Банка в состав источников дополнительного капитала включены 8 договоров субординированного займа сроком погашения в 2020 - 2022 г. на общую сумму 100 000 тыс.руб.

#### *Прирост стоимости имущества*

По состоянию на 01 июля 2017 года прирост стоимости имущества составил 46 460 тыс. руб.

#### *Прибыль (убыток) прошлых лет*

	01.07.2017	01.01.2017
Прибыль (убыток) прошлых лет	0	1 468

## 9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

### 9.1. Информация об обязательных нормативах

Расчет значений обязательных нормативов Банка осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе, которая устанавливает числовые значения, надбавки и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

достаточности капитала;  
ликвидности;  
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков,  
максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц),  
максимального размера крупных кредитных рисков;  
максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);  
совокупной величины риска по инсайдерам банка;  
использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно - признанных принципов.

Контроль за выполнением обязательных нормативов осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение отчетного периода фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

Значения обязательных нормативов на отчетную дату имеют значительный «запас» от установленных Банком России минимально/максимально допустимых числовых значений нормативов.

### 9.2. Информация о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значения показателя финансового рычага приведены ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	292 632	206 582
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 959 988	1 817 614
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,9	11,4

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего:	1 959 988
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	1 959 988

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

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

### 10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

По состоянию на 01.07.2017 к значимым видам рисков Банк относит кредитный риск, процентный риск, операционный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

### 10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система полномочий и принятия решений Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления. В процессе управления рисками участвуют Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, а также структурные подразделения Банка в пределах своих компетенций.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров.

Совет директоров

- принимает решение о необходимости изменения капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает настоящую Стратегию управления рисками и капиталом, в т.ч. показатели склонности к риску и сигнальные показатели;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждают процедуры и методики управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контролирует выполнение ВПОДК и их эффективность посредством рассмотрения отчетности ВПОДК;
- контролирует соблюдение установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков;
- утверждает структуру капитала;
- рассматривает информацию и отчетность по рискам, в т.ч. в рамках ВПОДК;
- рассматривает и утверждает результаты стресс-тестирования, в случае необходимости по результатам принимает соответствующие решения;

Правления Банка

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и капиталом;
- организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном Банком уровне;
- не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контролирует выполнение ВПОДК и их эффективность посредством рассмотрения отчетности ВПОДК;
- определяет значимые виды рисков;
- определяет плановые (целевые) уровни рисков, плановый (целевой) уровень капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала, целевую структуру рисков, систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития (например, поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее – *склонность к риску*), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.
- утверждает размеры лимитов;
- контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, их значимости, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;
- оценивает 1 раз в год соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности;
- рассматривает предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом;
- осуществляет прочие действия в рамках своих полномочий согласно Уставу Банка.

В организационной структуре банка выделен Отдел по управлению рисками, осуществляющий свои функции на постоянной основе, сотрудник которого

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК, а также прочие отчеты по рискам для органов управления Банка и иных коллегиальных органов в объеме, необходимом для принятия решений;
- проводит стресс-тестирование;
- проводит оценку ВПОДК на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.
- представляет Совету директоров и исполнительным органам Банка отчеты о результатах выполнения ВПОДК и стресс-тестирования;
- консолидирует информацию о рисках и представляет ее для целей раскрытия;
- направляет предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Прочие структурные подразделения Банка реализуют процесс управления рисками и капиталом в рамках своих полномочий, в т.ч. в пределах установленных лимитов и целевых уровней рисков.

### 10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целями системы управления рисками и капиталом являются оптимизация результатов стратегического управления в условиях неопределенности внешней среды и воздействия различных рисков, достижение целевых ориентиров, предусмотренных Стратегией развития Банка, обеспечение системного подхода при принятии долгосрочных стратегических решений, укрепление финансовой устойчивости.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также различные подходы к управлению рисками, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка, устойчивого развития Банка.

Основным документом, регламентирующим управление рисками, являются «Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Приобье»» (далее – Стратегия по рискам). В развитие Стратегии по рискам разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:



**Осведомленность о риске.** Принятие решения о проведении любой операции производится после анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов.

**Вовлеченность высшего руководства.** Совет директоров, Правление, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и прочих ограничений. Все сотрудники банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции

**Ограничение рисков.** В целях снижения рисков на основе информации, содержащейся в ВПОДК, в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Перечень лимитов является открытым и может быть дополнен решением Правления Банка в целях эффективного ограничения рисков.

**Разделение функций, полномочий и ответственности.** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликтов интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков (1-я линия защиты).** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию бизнеса, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих риском, при совершении операций/сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в т.ч. в части управления рисками.
- **Управление рисками (2-я линия защиты).** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков.
- **Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты).** Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

**Централизованный и децентрализованный подход.** В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности. Степень децентрализации функций обеспечивает необходимую оперативность реагирования на изменение уровня отдельных видов риска.

**Использование информационных технологий.** Управление рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

**Совершенствование методов.** Методы управления рисками и капиталом должны постоянно совершенствоваться, улучшаться процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в российской и международной практиках.

**Риск-культура.** Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством обучения и/или консультаций;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации о ценностях и принципах риск-культуры.

**Система оплаты труда.** Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**Раскрытие информации.** Вся необходимая в соответствии с требованиями Банка России информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Банка России.



#### 10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Эффективное функционирование Банка невозможно без наличия и развития системы управления рисками, ориентированной на международные стандарты и требования регуляторов Российской Федерации, обеспечивающей достижение желаемого уровня финансовых показателей, получения высокого внешнего рейтинга, повышения инвестиционной привлекательности организации и уровня общественного доверия.

Для выполнения данных задач осуществляется совершенствование действующей в Банке системы управления рисками в соответствии со Стратегией развития Банка на 2016-2018, а также Стратегией управления рисками и капиталом.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает в себя следующие этапы:

1. Выявление рисков.
2. Оценка выявленных рисков. В отношении значимых видов рисков Банком определена методология определения источников возникновения рисков, оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков.
3. Принятие решения о проведении или отказ от операций, подверженных риску, ограничение выявленных рисков, формирование резервов на возможные потери, установление лимита.
4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Оптимизация, минимизация рисков.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. К 31 декабря 2016 года в Банке процедуры управления рисками и капиталом приведены в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

#### 10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение выданных кредитов Банком принимает залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка;

Система лимитов подразделяется на дополняющих друг друга 3 уровня:

- 1 уровень – лимиты по рискам;
- 2 уровень – лимиты по структурным подразделениям;
- 3 уровень -

- Лимиты по срокам;
- Лимиты по объемам;
- Лимиты по предельному уровню убытков;
- Лимиты на конкретные операции.

За 2 квартал 2017 года лимиты не нарушались.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

#### 10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Внутренняя отчетность Банка включает следующие отчеты:

**Отчет о результатах выполнения ВПОДК**, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

**Отчет о результатах стресс-тестирования;**

**Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

Отчет о значимых рисках, который содержит информацию;

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком,
- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала,
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов,

**Информация о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов**

Органы управления Банка и все прочие потребители отчетности регулярно рассматривают отчетность по ВПОДК

- Совет директоров – ежеквартально;
- Правление – ежемесячно, ежеквартально и/или по мере необходимости;
- Председатель Правления – по мере необходимости
- Структурные подразделения, принимающие риски – ежедневно.

#### **10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом базируется на оценке значимых видов, измеряемых согласно требованиям Банка России рисков, действию которых подвержен Банк. В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровням риска.

Для определения необходимого капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

В течение всего отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России требования к уровню норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала.

В связи с тем, что размер требований к капиталу на отчетную дату отличается от размера требований к капиталу в течение периода *менее*, чем на 10%, информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка не раскрывается.

#### **10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков**

Процедуры по управлению риском концентрации (риском, возникающим в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность), принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка и сложности совершаемых им операций.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и действующая система лимитов.

В 2 квартале 2017 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации.

В 2 квартале 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Географические зоны, виды валют, виды деятельности заемщиков описаны в пункте 5.2.

### **11. Виды рисков, принимаемых Банком**

#### **11.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого приходится порядка 80% активов Банка.

Кредитный портфель Банка сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска. В соответствии с требованиями Банка России, Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности. Основными инструментами оптимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении);
- создание резервов на возможные потери;
- получение обеспечения;
- страхование залогового имущества.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется на основе нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка. В 2017 году планируется дальнейшее совершенствование разработанных методик и управленческой отчетности по кредитному риску. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

	Нормативное Значение, %	01.07.2017	01.01.2017
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	13,7	20,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	71,7	197,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.0)	3,0	1,4	2,2

#### О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	01.07.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 018 634	667 114
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	42 186	88 691
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	693 663	953 640
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков	1 754 483	1 709 445

Банк осуществляет тщательный отбор потенциальных заемщиков в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц.

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству и сбалансированности кредитного портфеля, обеспечению кредитов, кредитному мониторингу. Система мониторинга кредитного



риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### 11.1.1. О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)

Активы, взвешенные по уровню рисков, необходимые для определения достаточности капитала		
	01.07.2017	01.01.2017
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1 247 398	1 425 071
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 247 398	1 425 071
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 305 472	1 483 145

#### 11.1.2. О совокупном объеме кредитного риска

Совокупный объем кредитного риска находится в пределах, установленных распорядительными документами Банка, и составляет 1 005 584 тыс.руб., в т.ч.

по средствам на корреспондентских счетах и МБК – 8 437 тыс.руб.,

по ссудной задолженности – 924 270 тыс.руб.

условные обязательства кредитного характера – 72 877 тыс.руб.

#### 11.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Ниже представлена информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей, по основному долгу предоставленного и не погашенного на отчетную дату и начисленным процентным доходам,

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже,

По состоянию на 01.07.2017 согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 137 146 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 81 087 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>	<b>133 938</b>	<b>77 793</b>
До 30 дней	12 447	3 876
От 31 до 90 дней	30 396	5 708
От 91 до 180 дней	17 226	3 947
Свыше 181 дня	73 869	64 262
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>1 592</b>	<b>1 698</b>
До 30 дней	73	69
От 31 до 90 дней	272	908
От 91 до 180 дней	134	18
Свыше 181 дня	1 113	703
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>1 616</b>	<b>1 596</b>
До 30 дней	12	0
От 31 до 90 дней	-	124
От 91 до 180 дней	58	1
Свыше 181 дня	1 546	1 471
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>137 146</b>	<b>81 087</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Кредитные организации	253	253

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приньбе» за 2 квартал 2017 год

	01.07.2017	01.01.2017
Юридические лица	91 548	42 790
Физические лица	45 345	38 044
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>137 146</b>	<b>81 087</b>

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности,

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.07.2017	01.01.2017
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>118 017</b>	<b>45 974</b>

На 01.07.2017 удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 12,1 %, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 12,6%.

#### 11.1.4. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	01.07.2017			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	90 765	0	0	194 578	0	0
II категория качества	631 554	24 841	24 841	812 671	42 158	42 158
III категория качества	113 220	32 168	32 168	141 031	38 141	38 141
IV категория качества	41 174	21 846	21 846	10 650	5 431	5 431
V категория качества	97 229	96 965	96 965	24 408	24 408	24 408
<b>Итого:</b>	<b>973 942</b>	<b>175 820</b>	<b>175 820</b>	<b>1 183 338</b>	<b>110 138</b>	<b>110 138</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.07.2017			01.01.2017		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	5 547	0	0	9 843	0	0
II категория качества	195 334	8 880	8 880	68 469	2 148	2 148
III категория качества	10 453	2 195	2 195	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>211 334</b>	<b>11 075</b>	<b>11 075</b>	<b>78 312</b>	<b>2 148</b>	<b>2 148</b>

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля. Так, удельный вес просроченной задолженности (б/с 458А) в общем размере выданных ссуд (б/с 441А-458А) на конец отчетного периода составил 8,07%,

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год



В Банке используется как один из способов снижения кредитного и прочих рисков сделки по уступке прав требований. На 01.07.2017 остаток по таким сделкам составил 10 862 тыс. руб., количество сделок – 2 шт., сумма созданного резерва – 3 468 тыс. руб., на 01.01.2017 остаток по таким сделкам составил 11 536 тыс. руб., количество сделок – 2 шт., сумма созданного резерва – 3 643 тыс. руб.

Данные показатели позволяют отнести кредитные вложения Банка к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и средним качеством кредитного портфеля. Размер кредитного риска по состоянию на 01.07.2017 является приемлемым.

#### **11.1.5. О характере и стоимости полученного обеспечения**

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является контроль надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Банком (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов,

Банком используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу
- (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)
- банковские гарантии;
- поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации,

В зависимости от вида залогового имущества, характера сделки Банк применяет один из следующих способов оценки справедливой стоимости залога:

а) на основании экспертной оценки предмета залога (оценка, произведенная независимым экспертом, либо оценочной компанией, имеющей соответствующие лицензии и специализирующейся на конкретных направлениях производственной деятельности);

б) самостоятельное определение Банком предварительной стоимости залога (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога на основании информации о стоимости аналогичного имущества, источником информации могут служить специализированные печатные издания, данные Internet и другие источники);

в) исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога, увеличенной на сумму НДС.

Для принятия решения о возможности оформления предложенного обеспечения в залог осуществляется выездная проверка его сохранности и качественного состояния, в дальнейшем на регулярной основе проверка производится с выездом на место нахождения залога либо дистанционно с периодичностью и в порядке, установленными внутренними нормативными документами Банка.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога. Договором залога может быть предусмотрено страхование залогового имущества, которое осуществляется за счет залогодателя или третьего юридического/физического лица. Необходимым условием в заключаемых договорах страхования является указание в качестве Выгодоприобретателя – Банка. Контроль за страхованием предмета залога осуществляется на основании представленного залогодателем договора страхования, страхового полиса и платежных документов, подтверждающих факт оплаты страховой премии в соответствии с утвержденным графиком выплат страховых премий. Договор залога действует до момента полного исполнения сторонами своих обязательств по кредиту, в обеспечение которого оформлен соответствующий залог.

Обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного размера резерва в Банке не имеется.

#### **11.1.6. Объемы и виды активов, используемых для предоставления в качестве обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененные активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России**

Активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, у Банка отсутствуют.

#### **11.1.7. Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов**

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-		
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	19 294	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	850 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	773 256	-

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	110 104	-
8	Основные средства	-	-	192 356	-
9	Прочие активы	-	-	20 425	-

Операций, осуществляемых с обременением активов, Банком не проводится. Отличий в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка права на активы и полной передачей рисков по ним нет.

## 11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.07.2017 размер рыночного риска является нулевым.

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Показатель	01.07.2017	01.01.2017
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0

### 11.2.1. Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по фондовым ценностям и производным финансовым инструментам.

Фондовый и процентный риски торгового портфеля по состоянию на 01.07.2017 отсутствовали, т.к. в составе активов Банка не было фондовых ценностей (ценных бумаг, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производных финансовых инструментов).

### 11.2.2. Валютный риск

Банк принимает на себя валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

- неблагоприятные внешние (кризисные) обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка, в т.ч. значительные изменения курсов иностранных валют на валютном рынке;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте;

нарушение условий договоров и сделок в иностранной валюте, заключенных с клиентами, банками-контрагентами.

Оценка валютного риска осуществляется Банком на основании базового подхода по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

В целях ограничения валютного риска Банком установлены лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах.

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя;
- анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций;
- формирование открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитов уровней;
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможности оперативного подкрепления;
- заключение сделок по конверсионным операциям на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов во избежание рисков дефолта контрагента;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте (менее 5%), анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается, а валютный риск считается приемлемым.

### **11.3. Процентный риск банковского портфеля**

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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам и суммам и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, очень редко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- несовпадение степени изменения процентных ставок;
- финансовые инструменты с правом досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- Процентная политика АО КБ «Приобье», описывающая процедуру установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);

Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ), в т.ч. в порядке составления формы

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год



0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Уровень процентного риска является оптимальным, если величина совокупного относительного ГЭПа на интервале до 1 года находится в диапазоне 0,9-1,1. По состоянию на 01.07.2017 показатель относительного процентного ГЭПа на интервале от 91 до 180 дней составил 0,6706, по сроку до 1 года – 0,5509. Это дает основания полагать, что уровень процентного риска не будет угрожать финансовой устойчивости банка. Таким образом, учитывая ожидания по снижению рыночных процентных ставок в 2017 году, показатель совокупного процентного ГЭПа по состоянию на 01.07.2017 является приемлемым.

Кроме вышеизложенного подхода к управлению процентным риском Банком применяется также концепция положительной процентной маржи, суть которой заключается в следующем: чем процентная маржа банка выше, тем уровень процентного риска ниже, т. е. маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам по соответствующему сроку и видам активов/обязательств должна быть как минимум положительной. Данный подход соблюдался в течение всего 2 квартала 2017 года.

#### 11.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в Положении об организации управления операционным риском АО КБ «Приобье». Управление операционным риском осуществляется с целью предотвращения появления данного риска и максимально возможного снижения угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных) путем своевременного выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер.

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования бизнес-направлений на предмет наличия факторов операционных рисков, в т.ч. в рамках деятельности Банка при внедрении новых продуктов, технологий, изменении бизнес-процессов, развитии направлений деятельности и т.п.;
- сбора данных о случаях реализации операционного риска (формирование базы неблагоприятных событий).

Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения базы неблагоприятных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется по следующим двум подходам: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковым событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (стандартизированные методы).

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов согласно Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.07.2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	85 260	91 429	107 520
Чистые непроцентные	58 647	54 834	52 420

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год



доходы			
Доход	143 907	146 263	159 940
Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:			
	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	80 122	66 345	85 260
Чистые непроцентные доходы	69 226	54 959	58 647
Доход	149 348	121 304	143 907

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2017 года составляют 23 991 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2017 уровень операционного риска приемлемый.

#### 11.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений пополнить корреспондентский счет Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

- расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России;
- расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения;
- управление платежной позицией;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование ликвидности Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3, и Н4 Банк с 2014 года включает величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (показатели ОВМ\*, ОВТ\*, О\*). По состоянию на 01.07.2017 все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ соблюдались. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

	Нормативное значение	01.07.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15,0%	396,8	83,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50,0%	443,2	308,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120,0%	17,4	26,8

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности. За 2 квартал 2017 года предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности не нарушались. По состоянию на 01.07.2017 уровень риска ликвидности являлся приемлемым.

#### 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	01.07.2017	01.01.2017
Предоставленные кредиты физическим лицам	3 514	3 699
Предоставленные кредиты юридическим лицам	11 290	38 775
Резервы на возможные потери	2 710	3 682
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства на счетах юридических лиц	57 993	42 368
Средства на счетах физических лиц	175 680	70 389
Субординированные займы	85 000	85 000
Обязательства по взаиморасчетам	0	100 800
Данные о предоставленных и полученных гарантиях	0	0
Списанных банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0
<b>Сведения о доходах и расходах, в том числе</b>	<b>2 кв. 2017</b>	<b>2 кв.2016</b>
Процентные доходы	1 424	5 587
Процентные расходы	7 375	8 386
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5	0
Операционные доходы	1 013	811

Изменение структуры операций со связанными сторонами обусловлена изменением состава учредителей банка и связанных с банком лиц.

### 13. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с «Положением о системе оплаты труда и материальной мотивации работников Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее Положение) вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. Подготовку решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляет Председатель Совета директоров. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляются в соответствии с Порядком оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда работников Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее Порядок). Вознаграждения членам Совета директоров в течение отчетного периода не выплачивались.

Система оплаты труда, разработанная Банком, включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда и имеет целью повышение ответственности работников Банка за принятие рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком, оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда

Информация по списочной численности представлена в следующей таблице:

	01.07.2017	01.01.2017
Общая списочная численность персонала,	74	83
в том числе:		
- основной управленческий персонал	5	5
- исполнительные органы	3	3
- иные работники, принимающие риски	8	5

Выплаты основному управленческому персоналу в общем объеме выплат:

	01.07.2017		01.07.2016		
Выплаты управленческому персоналу	Общий объем выплат	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме, %	Выплаты управленческому персоналу	Общий объем выплат	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме, %

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

- краткосрочные вознаграждения	5 324	35 637	14,94	4 957	41 900	11,83
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
- прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
- выходные пособия	0	0	0	0	0	0
<b>Итого выплат</b>	<b>5 324</b>	<b>35 637</b>	<b>14,94</b>	<b>4 957</b>	<b>41 900</b>	<b>11,83</b>

Все вознаграждения, которые Банк выплачивал основному управленческому персоналу, являются краткосрочными. В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат не выплачивались, как и в аналогичном периоде 2016 года.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О системе оплаты труда и материальной мотивации работников Акционерного Общества Коммерческого банка «Приобье», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением «О системе оплаты труда и материальной мотивации работников Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье».

Информация о размере и структуре выплат, в том числе исполнительного органа и иных сотрудников, принимающих риски, представлены в таблице:

Позиция отчета	01.07.2017		01.07.2016	
	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %
<b>Общий объем выплат (вознаграждения) персоналу:</b>	35 637	100	41 900	100
Краткосрочные	35 637	100	41 900	100
Долгосрочные	0		0	
Выходные пособия	0		0	
<b>Общий объем оплаты труда членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в т.ч.:</b>	6 535	18,34	6 334	15,12
Фиксированная часть оплаты труда	6 535	18,34	6 334	15,12
Нефиксированная часть оплаты труда				
<i>- исполнительным органам</i>				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	3 491	9,80	2 715	6,48
Краткосрочные	3 491	9,80	2 715	6,48
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0		0	
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	
<i>- иным работникам, принимающим риски</i>				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	3 044	8,54	3 619	8,64
Краткосрочные	3 044	8,54	3 619	8,64
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0		0	
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	

Выплаты при приеме на работу работникам в 2 квартале 2017 году не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2 квартале 2017 году не производились.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2 квартале 2017 году не производилась.

#### 14. Информация об операциях с контрагентами -нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
-----------	-------------------------	-------------------------	---------------------------------

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2 квартал 2017 год

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 562	2 188
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 562	2 188



Председатель Правления

Главный бухгалтер

"11" августа 2017 года

Подкин Эдуард Николаевич

Елсукова Елена Евгеньевна