

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного Общества Коммерческого Банка
«Приобье»
за 1 квартал 2019 года**

Нижневартовск, 2019 год

Содержание

1. Общие положения	15
2. Информация о Банке	15
3. Краткая характеристика деятельности Банка	15
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	15
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	16
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	16
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	16
4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде	17
4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	18
4.3. Информация о реклассификации балансовых счетов в иные статьи бухгалтерского баланса	19
4.4. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию Банка	19
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	19
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	19
5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	20
5.3. Требования по текущему налогу на прибыль	22
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	22
5.5. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	23
5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств	24
5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	25
5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов	25
5.9. Отложенный налоговый актив	26
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	26
5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	27
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	27
6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28
6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28
6.4. Комиссионные доходы и расходы	28
6.5. Прочие операционные доходы	28
6.6. Прочие операционные расходы	28
6.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	29
6.8. Информация о вознаграждениях работникам	29
6.9. Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов	29
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом	30
8.1. Управление капиталом	30
8.2. Сопроводительная информация об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	30
9. Сведения об обязательных нормативах	32
10. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	32
10.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	33
10.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	34
10.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	35
10.4. Политика в области снижения рисков	36
10.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	36

10.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	36
11. Виды рисков, принимаемых Банком	37
11.1 Кредитный риск с учетом риска концентрации	37
11.1.1. О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)	38
11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	38
11.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	39
11.1.4. О характере и стоимости полученного обеспечения	40
11.1.5. 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	41
11.2. Рыночный риск	42
11.2.1. Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля	42
11.2.2. Валютный риск	43
11.3. Процентный риск банковского портфеля	43
11.4. Операционный риск	44
11.5. Риск ликвидности	45
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	46
13. Информация о системе оплаты труда	46
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	48

1. Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года.

Отчетный период – 01 января по 31 марта 2019 года.

С 1 января 2019 года Банк перешел на применение нового международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что нашло отражение в публикуемой отчетности за 1 квартал 2019 и потребовало корректировки сопоставимых данных на 01 января 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года (далее – отчетность) представлена в тысячах рублях 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 (публикуемая форма)";
 - 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
 - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
 - Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

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.

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. Нижневартовск, 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 09 июня 2018 года), а также в соответствии с базовой лицензией от 26 октября 2018 года № 537, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Замена ранее действующих лицензий (от 26 марта 2015 года № 537) обусловлена разделением банковского сектора на банки с универсальной и базовой лицензиями, а также внесением соответствующих 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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Капитал	402 163	399 242
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 662 974	1 764 493
Чистая ссудная задолженность	1 654 776	1 758 091
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 619 146	1 743 427
Всего активов	2 006 816	2 115 210
Чистая прибыль	8 751	22 525

Собственные средства (Капитал) Банка по состоянию на 01.04.2019 составляют 402 163 тыс. руб., что выше по сравнению с началом года на 2 921 тыс. руб. Собственные средства Банк наращивает за счет прибыли, которая по итогам 1 квартала 2019 года составила 8 751 тыс. руб.

Банк проводит взвешенную кредитную политику по минимизации кредитных рисков при сохранении доходности от операций кредитования. В целях снижения кредитных рисков Банк часть денежных средств размещает в депозиты в Банке России, по состоянию на 01.04.2019 депозит в Банке России составил 900 млн руб.. Банк регулярно с начала 2019 года снижал процентные ставки по депозитам, пропорционально снижая ставки по кредитам, предоставляемым субъектам малого и среднего бизнеса, а также наращивал комиссионные доходы. Ежемесячно увеличиваются комиссионные доходы, полученные от обслуживания клиентов через банкоматы и терминалы и прочие доходы, связанные с обслуживанием клиентов. Банк проводит регулярную работу по оптимизации административно-хозяйственных расходов. Данные мероприятия позволяют Банку осуществлять свою деятельность с положительным финансовым результатом.

3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

13.05.2019 г. проведено годовое общее собрание акционеров АО КБ «Приобье» по итогам 2018 года, на котором принято решение прибыль отчетного финансового года в сумме 22 524 406 руб. 97 коп. направить на пополнение нераспределенной прибыли Банка. Дивиденды по акциям АО КБ «Приобье» не выплачивать.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Вступление с 1 января 2019 года в законную силу Положения № 604-П, Положения № 605-П, Положения № 606-П, Указания Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», обусловленные переходом российских правил ведения бухгалтерского учета на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9), привело к изменениям в Учетной политике Банка по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также обесценению финансовых активов.

Согласно Указанию Банка России № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 02.10.2017 в первый рабочий день 2019 года закрыты лицевые счета, подлежащие закрытию с 1 января 2019 г., остатки по ним перенесены на вновь открытые, либо действующие счета, в том числе неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на счетах внебалансового учета 916, перенесены на балансовые счета и по данным начисленным процентам сформированы резервы на возможные потери.

4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде

Приказом от 28 декабря 2018 года № 193/2018 принята Учетная политика на 2019 год, которая существенно отличается от Учетной политики 2018 года в части учета активов и обязательств в связи с внедрением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Согласно IFRS 9 в бухгалтерском учете признаются убытки от ожидаемого обесценения финансовых активов, вводится новое понятие «ожидаемые кредитные убытки» (ОКУ) - разница между предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку, и денежными потоками, которые Банк ожидает реально получить. ОКУ – это расчетная величина убытков от обесценения любых финансовых активов, взвешенная по степени вероятности их наступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

В зависимости от классификации финансовых инструментов согласно новому стандарту активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по справедливой или амортизированной стоимости.

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Справедливая стоимость финансового актива или обязательства определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется по рыночной стоимости. Если справедливая стоимость финансовых активов не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или профессионального суждения. Профессиональное суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, переоцениваются по справедливой стоимости: в последний календарный день месяца; в случае существенного изменения справедливой стоимости; в дату частичного погашения или прекращения признания финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента, - разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется на последний календарный день квартала; на дату полного погашения (возврата), включая досрочное погашение (возврат) финансового актива/обязательства; на дату пересчета ЭПС по финансовому активу/обязательству; на дату списания финансового актива с баланса; на дату реализации (уступки) права требования по финансовому активу (цессия). В указанные даты на счетах по учету доходов/расходов отражаются начисленные процентные доходы/расходы по финансовому активу или обязательству.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента определяются потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Банк рассчитывает ЭПС на дату первоначального признания финансового актива или обязательства. При расчете ЭПС используются договорные денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива или обязательства, предусмотренный условиями договора. В денежные потоки для расчета ЭПС по финансовому активу включаются: возврат основной суммы задолженности, включая частичное гашение; оплата процентов; сумма комиссионного дохода за выдачу кредита (при условии соответствия критериям существенности). В денежные потоки для расчета ЭПС по финансовому обязательству включаются: возврат суммы депозита; выплата процентов.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Все финансовые

инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. В случае если процентная ставка финансового актива или обязательства в дату первоначального признания находится в диапазоне рыночных процентных ставок, определенном в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств, то справедливой стоимостью финансового актива/обязательства в дату первоначального признания является сумма размещенных/привлеченных денежных средств. В случае если процентная ставка финансового актива или обязательства в дату первоначального признания отличается от диапазона рыночных процентных ставок, определенного в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств, то справедливая стоимость финансового актива или обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования денежных потоков с применением рыночной процентной ставки на дату совершения сделки. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов (удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков) или получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов (удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи), если не применимы вышеуказанные бизнес-модели, финансовые активы могут быть отнесены к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется также для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Банк применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев. Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или Банк передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или не передал, но и не сохранил все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратил право контроля в отношении финансового актива.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

4.3. Информация о реклассификации балансовых счетов в иные статьи бухгалтерского баланса

С учетом Указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» для обеспечения сопоставимости данных отчетного периода с данными предыдущего года Банк произвел пересчет значений по наиболее существенным изменениям в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

На 01.04.2019 сумма резервов на возможные потери 1865 тыс.руб. (часть счета 47425) реклассифицирована из статьи «Прочие активы» (графа 4 строка 13) в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (графа 4 строка 5).

На отчетную дату 01.01.2019:

- начисленные проценты, учитываемые на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» в сумме 6046 тыс. руб. и отраженные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» по статье «Прочие обязательства» реклассифицированы в статью «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» (графа 5 строка 16 и 16.2);
- доходы будущих периодов по кредитным операциям, учитываемые на счете 61301 в сумме 154 тыс. руб и отраженные в графе «Данные за предыдущий отчетный год» по строке 21 «Прочие обязательства», с 01.01.2019 г. перенесены на счет 47444 "Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам" и учтены по строке 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (графа 5 строка 5);
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на счетах 45912-45915 в сумме 643 тыс. руб. из статьи «Прочие активы» (графа 5 строка 13) реклассифицированы в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (графа 5 строка 5);
- начисленные проценты по ссудной задолженности, учитываемые на счете 47427 «Требования по получению процентов» в сумме 7039 тыс. руб. по статье «Прочие активы» (графа 5 строка 13) реклассифицированы в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (графа 5 строка 5);
- резервы на возможные потери по процентам в сумме 1126 тыс. руб. (в т.ч. 642 тыс. руб. счет 45918 и 484 тыс.руб. часть счета 47425) из статьи «Прочие активы» (графа 5 строка 13) реклассифицированы в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (графа 5 строка 5).

4.4. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию Банка

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

Расчет базовой прибыли на акцию		
	01.04.2019	01.01.2019
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	8 751	22 525
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 000	4 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	2 187,75	5 631,25
Величина базовой прибыли на акцию по состоянию на 01.04.2019 г составила 2 187,75 руб. , на 01.01.2019 г. 5 631,25 руб..		

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	01.04.2019	01.01.2019
Наличные средства	100 785	103 891
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	61 042	58 966
- обязательные резервы	3 203	3 684
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	33 434	39 716
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	195 261	202 573

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

В таблице представлен кредитный портфель по видам предоставленных ссуд:

	01.04.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	900 000	940 000
Межбанковское кредитование	6 257	6 298
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	789 922	841 879
В том числе:		
На приобретение нежилых зданий	28 351	30 404
На приобретение жилых помещений	13 554	15 252
На приобретение нежилых помещений	270	375
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	66 688	80 817
На строительство нежилых зданий	5 339	5 855
На реконструкцию нежилых зданий	19 654	19 654
Рефинансирование	11 511	11 584
На пополнение оборотных средств	554 208	565 660
Прочее	90 347	112 278
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	45 664	56 089
В том числе:		
На приобретение нежилых помещений	3 805	4 139
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	10 380	12 400
На строительство нежилых зданий	4 333	5 333
На реконструкцию нежилых зданий	638	750
На пополнение оборотных средств	26 448	33 317
Прочее	60	150
Резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	141 013	147 011
Кредиты, предоставленные физическим лицам	73 437	79 521
В том числе:		
На приобретение недвижимости	9 211	9 522
На приобретение автотранспорта	368	418
На потребительские цели	63 858	69 581
Прочее	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 106	13 631
В том числе:		
На приобретение недвижимости	4 457	4 775
Резервы на возможные потери по кредитам физических лиц и требованиям по сделкам	32 597	32 316
Итого чистая ссудная задолженность	1 654 776	1 758 091
Корректировка резервов на возможные потери	1 764	0
Начисленные проценты по предоставленным кредитам за минусом резервов на возможные потери по процентам*	6 434	6 402
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 662 974	1 764 493
Корректировка резервов по ожидаемым кредитным убыткам, рассчитанная согласно стандарту МСФО 9 «Финансовые инструменты», является несущественной, т.к. составляет менее 1% от объема резервов, созданных по Положению 590-П.		
*По состоянию на 01.01.2019 г. по строке «Начисленные проценты по предоставленным кредитам за минусом резервов на возможные по процентам» для сопоставимости данных включена сумма 154 тыс. руб. по расчетам по процентам по предоставленным денежным средствам.		
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в 2019 году:		

	МБК и Депозиты в Банке России	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная зadolженность	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	132 086	14 925	27 594	4 722	179 327

	МБК и Депозиты в Банке России	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная задолженность	Итого
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(4 008)	(1 990)	(1 105)	1 386	(5 717)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2019 года	0	128 078	12 935	26 489	6 108	173 610

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

	01.04.2019	01.01.2019
Москва, в том числе	390	480
Физические лица	390	480
Тюменская область, в том числе	868 633	937 009
Юридические лица, в том числе:	795 586	857 968
добыча полезных ископаемых	30 649	63 380
обрабатывающее производство	8 691	22 992
сельское хозяйство	7 720	8 786
строительство	160 658	183 245
транспорт и связь	65 876	60 245
оптовая и розничная торговля	225 286	211 636
операции с недвижимым имуществом	116 091	124 926
на завершение расчетов	26 907	12 983
прочие виды деятельности	153 708	169 775
Физические лица	73 047	79 041
Республика Башкортостан, в том числе:	40 000	40 000
Юридические лица, в том числе:	40 000	40 000
оптовая и розничная торговля	40 000	40 000
ИТОГО	909 023	977 489

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 апреля 2019 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	900 000	0	0	0	0	900 000
Межбанковское кредитование	6 257	0	0	0	0	6 257
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	118 929	90 066	67 170	404 967	108 790	789 922
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	5 027	6 190	0	31 756	2 691	45 664

Кредиты, предоставленные физическим лицам		11 778	3 858	1 516	12 086	44 199	73 437
Прочая ссудная задолженность		0	0	0	13 106	0	13 106
Итого ссудная задолженность		1 041 991	100 114	68 686	461 915	155 680	1 828 386

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования 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	940 000	0	0	0	0	940 000
Межбанковское кредитование	6 298	0	0	0	0	6 298
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	96 008	127 325	108 659	382 904	126 983	841 879
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 469	14 894	0	33 876	2 850	56 089
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	11 847	2 480	3 641	14 603	46 950	79 521
Прочая ссудная задолженность	0	0	0	9 466	4 165	13 631
Итого ссудная задолженность	1 058 622	144 699	112 300	440 849	180 948	1 937 418

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 01.04.2019 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 567 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2019 года составляет 749 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:

	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства	139 986	140 047
Земля	7 971	7 971
Капитальные вложения	159	223
Нематериальные активы	15 037	15 009
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	37 590	39 814
Материальные запасы	859	494
ИТОГО	201 602	203 558
Амортизационные отчисления	70 996	69 043
Резервы под обесценение	0	0
Итого	130 606	134 515

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 января 2019 года	79 702	7 971	716	3 354	271	92 014
Остаток на 01 января 2019 года	109 271	7 971	3 986	25 451	1 339	148 018
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	0	0	120	65	185
Выбытие	0	0	0	235	11	246
Остаток на 01 апреля 2019 года	109 271	7 971	3 986	25 336	1 393	147 957
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	29 569	0	3 270	22 097	1 068	56 004
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	538	0	76	623	24	1 261
Выбытие	0	0	0	228	11	239
Остаток на 01 апреля 2019 года	30 107	0	3 346	22 492	1 081	57 026
Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года	79 164	7 971	640	2 844	312	90 931

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

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

	01.04.2019	01.01.2019
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в том числе:	37 590	39 814
Земля	4 400	4 880
Недвижимость (кроме земли)	17 450	18 954
Недвижимость (кроме земли), переданная в аренду	15 740	15 980
Амортизационные отчисления	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	37 590	39 814

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	01.04.2019	01.01.2019
Нематериальные активы	15 037	15 009
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Амортизация	13 970	13 039
Итого нематериальные активы	1 067	1 970

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.04.2019	01.01.2019
Запасные части	181	180
Материалы	328	290
Инвентарь и принадлежности	350	24
Резервы под обесценение материальных запасов	0	0
Итого	859	494

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываемых по справедливой стоимости представлен в таблице ниже:

	Количество на 01.04.2019	Справедливая стоимость на 01.04.2019	Количество на 01.01.2019	Справедливая стоимость на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	3	10 310	4	12 870
Нежилые здания	1	2 900	1	3 000
Квартиры	2	7 410	3	9 870
Резервы под обесценение	0	0	0	0
Итого	3	10 310	4	12 870

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации.

В 1 квартале 2019 года реализована одна квартира. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и долгосрочных активов предназначенных для продажи находящихся в собственности Банка:

По состоянию на 01 января 2019 года	
Наименование компании	Общество с ограниченной ответственностью «Сибирь-Финанс»
Номер и дата договора оценки	№ 338-18 от 05.12.2018 г.
ФИО оценщика	Наумов Дмитрий Иванович
Членство в СРО	ООО «Российское Общество Оценщиков» свидетельство 0021614 от 22.08.2016 регистрационный № 000952 от 18.09.2007 г.

Согласно Федеральному закону от 29.07.1998г. № 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 объекта 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.

Отчет об оценке подготовлен в соответствии со следующими допущениями:

- заказчик и Оценщик пришли к заключению, что производится ретроспективная оценка по состоянию на 01 января 2019 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;
- 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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2019 года

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:

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	457
Требования по РКО	776	800
Итого финансовые активы	776	1 257
Резервы на возможные потери	609	594
Расчеты с дебиторами	4 448	2 014
Прочее	15 683	17 066
Итого нефинансовые активы	20 131	19 080
Резервы на возможные потери	15 669	15 800
Итого прочие активы	4 629	3 943

Для сопоставимости данных в отчетном периоде скорректированы данные на 01 января 2019 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по строке «Прочие активы» на сумму 6 556 тыс. руб., в том числе :

- за счет исключения из прочих активов просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам на 643 тыс. руб. ;
- за счет исключения из прочих активов требований по получению процентов на - 7 039 тыс. руб.;
- за счет исключения из прочих активов резервов на возможные потери по процентам 1 126 тыс. руб..

В связи с вышеперечисленным сумма по строке «Прочие активы» на 01.01.2019 г. с учетом пересчета составляет 3 943 тыс.руб. (10 499 – 643 – 7039 +1 126).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	594	15 800	16 394
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	29	(131)	(102)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(14)	0	(14)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2019 года	609	15 669	16 278

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 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
до востребования и менее 1 месяца	776	1 257	17 563	18 134	18 339	19 391
от 1 до 6 месяцев	0	0	869	111	869	111
от 6 до 12 месяцев	0	0	1 385	491	1 385	491
от 12 месяцев до 3 лет	0	0	314	344	314	344
ИТОГО	776	1 257	20 131	19 080	20 907	20 337

В составе нефинансовых активов долгосрочная дебиторская задолженность сроком погашения более 12 месяцев по состоянию на 01.04.2019 года составляет 314 тыс. руб. за услуги финансовой аренды (лизинга) , на 01.01.2019 г. 344 тыс. рублей за услуги финансовой аренды (лизинга).

5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.04.2019	01.01.2019
Юридические лица, в т. ч.	333 768	354 365
- Текущие /расчетные счета	243 768	254 365
- Срочные депозиты	90 000	100 000
- Начисленные проценты	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 256 622	1 383 015
- Текущие /расчетные счета	167 849	224 648
- Срочные депозиты	1 088 773	1 158 367

	01.04.2019	01.01.2019
Начисленные проценты	6 109	6 046
Прочие	22 647	1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 619 146	1 743 427

Для сопоставимости данных в отчетном периоде скорректированы данные на 01 января 2019 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на сумму начисленных процентов по привлеченным средствам физических лиц в размере 6 046 тыс. руб.. В связи с вышеперечисленным сумма по строке «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на отчетную дату 01.01.2019 с учетом пересчета составляет 1 743 427 тыс. руб. (1 737 381+6 046).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	70	0,00	274	0,02
Маркетинг	0	0,00	0	0,00
Нефтегазодобывающие производство	990	0,06	1 204	0,07
Обучение	5 480	0,34	6 275	0,36
Операции с недвижимостью	205 968	12,72	215 172	12,34
Производство	5 493	0,34	1 790	0,10
Рекламная деятельность	2 845	0,18	2 998	0,17
Сельскохозяйственная деятельность	3 223	0,20	917	0,05
Страхование	0	0,00	0	0,00
Строительство, монтаж, ремонт	32 892	2,03	43 553	2,50
Торговля	57 346	3,54	69 756	4,00
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	2 496	0,15	2 795	0,16
Транспортные услуги	44 667	2,76	46 181	2,65
Деятельность гостиниц и ресторанов	16 910	1,04	20 928	1,20
Разработки	2	0,00	0	0,00
Прочие	153 870	9,50	125 545	7,20
Частные лица	1 086 894	67,14	1 206 039	69,18
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 619 146	100%	1 743 427	100%

5.9. Отложенный налоговый актив

	01.04.2019	01.01.2019
Отложенный налоговый актив	2 469	2 469
Итого отложенный налоговый актив	2 469	2 469

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:

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты	418	0
Прочее	120	156
Итого финансовые обязательства	538	156
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с кредиторами	10 707	9 999
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	10 707	9 999
Итого прочие обязательства	11 245	10 155

Для сопоставимости данных в отчетном периоде скорректированы данные на 01 января 2019 года в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по строке «Прочие обязательства» на сумму 6 200 тыс. руб., в том числе :

- за счет исключения из прочих обязательств начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц на 6 046 тыс. руб. ;
- за счет исключения из прочих обязательств доходов будущих периодов по кредитным операциям на 154 тыс. руб..

В связи с вышеперечисленным сумма по строке «Прочие обязательства» на 01.01.2019 г. с учетом пересчета составляет 10 155 тыс.руб. (16 355 – 6046 – 154).

Ниже представлена структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства		Итого прочие обязательства	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
до востребования						
и менее 1 месяца	495	95	3 378	3 938	3 873	4 033
от 1 до 6 месяцев	16	25	2 459	2 154	2 475	2 179
от 6 до 12 месяцев	23	30	4 870	3 907	4 893	3 937
от 12 месяцев до 3 лет	4	6	0	0	4	6
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	538	156	10 707	9 999	11 245	10 155

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	
01.01.2019	4 000	0	48 200	0	48 200
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
01.04.2019	4 000	0	48 200	0	48 200

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

Акционеры	Доля (%) в уставном капитале кредитной организации на 01.04.2019
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

	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы		
От депозитов в Банке России	16 118	15 274
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	60 080	38 745
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	76 198	54 019
Процентные расходы		
По банковским счетам юридических лиц	186	125
По депозитам юридических лиц	208	155
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 818	1 818
По вкладам физических лиц	17 663	23 473
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	19 875	25 571
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	56 323	28 448

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями по состоянию на 01.04.2019 г. увеличились по сравнению с прошлым периодом на 55,06 %, в связи с тем, что согласно Указанию Банка России № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 02.10.2017 в первый рабочий день 2019 года списаны остатки по внебалансовым счетам № 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам" и отражены требования по начисленным процентам

на балансовых счетах в корреспонденции с текущими финансовыми результатами в размере 31 362 тыс. рублей.

6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.04.2019	01.04.2018
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	16 358	20 031
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	16 336	20 016
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	22	15

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	167	239
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	30	14
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	149	225

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 507	9 584
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	337	807
Прочие комиссии	190	210
Итого комиссионных доходов	10 034	10 601
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 876	2 925
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	0	0
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	3 876	2 925
Чистый комиссионный доход (расход)	6 158	7 676

6.5. Прочие операционные доходы

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссии по предоставленным кредитам	598	122
Возврат процентных расходов по вкладам физических лиц	181	136
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	38	42
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	240	6
Доходы от сдачи имущества в аренду	87	13
Полученные штраф, пени, неустойки	0	1
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	15	35
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	36
Поступления в возмещение причиненных убытков	1	0
Доходы от оприходования излишков	0	6
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочее	12	12
Итого прочих операционных доходов	1 172	409

6.6. Прочие операционные расходы

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на содержание персонала	16 513	16 440
Амортизационные отчисления	2 192	2 463
Ремонт (содержание), выбытие основных средств и другого имущества	970	1 135

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2019 года

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы по операциям с недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности	2 224	0
Расходы по операция с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	100	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (включая прочие расходы)	386	450
Плата за пользование программными продуктами	1 680	1 545
По списанию стоимости материальных запасов	631	285
Подготовка и переподготовка кадров	106	150
Служебные командировки	190	65
Охрана	942	1 006
Представительские расходы	64	24
Реклама	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (включая прочие расходы)	796	839
Судебные и арбитражные издержки	0	3
Аудит	0	0
Страхование	2 199	1 479
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном	0	0
Другие расходы	586	113
Итого операционных расходов	29 579	25 997

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

	01.04.2019	01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:	1 240	1 807
Налог на имущество	308	285
Транспортный налог	5	7
Земельный налог	83	73
Налог на добавленную стоимость	659	478
Плата на негативное воздействие на окружающую среду	2	1
Налог на прибыль	183	962
Прочие сборы	0	1
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого (возмещение) расход по налогам	1 240	1 807

С 01 января 2019 года произошли следующие основные изменения по налогам: общая ставка НДС выросла с 18 до 20%; налогом на имущество облагается только недвижимость (п. 1 ст. 374 НК РФ); предельная база по взносам на ОПС - 1 150 000 руб., на ВНиМ - 865 000 руб. (Постановление Правительства от 28.11.2018 N 1426).

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

6.8. Информация о вознаграждениях работникам

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 599	12 540
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 909	3 895
Итого выплат	16 508	16 435

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.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств, депонируемых в Банке России на счета обязательных резервов. Обязательные резервы за 1 квартал 2019 года составили 3 203 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 12 873 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. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом

8.1. Управление капиталом

В связи с переходом 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 непрерывной деятельности Банка.

Размер собственных средств (Капитала) Банка должен соответствовать объему активов с учетом степени их риска. Капитал Банка служит защитой для средств вкладчиков и кредиторов.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 апреля 2019 года составляет 402 163 тыс.руб. (на 1 января 2019 года - 399 242 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	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*			
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%+1,875%	23.2%	23.1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0%+1,875%	30.0%	28.6%

**Норматив достаточности базового капитала для Банков с базовой лицензией не рассчитывается.*

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

В 2019 году Банк продолжит работу по наращиванию Капитала, как за счет текущей прибыли, так и путем дополнительной эмиссии акций Банка.

8.2. Сопроводительная информация об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)

Изменения в капитале Банка характеризуется следующим образом:

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	48 200	88 017	46 530	8 400	144 950	336 097
Влияние изменений положений учетной политики						
Влияние исправления ошибок						
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	48 200	88 017	46 530	8 400	144 950	336 097
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					17 162	17 162
прибыль (убыток)					17 162	17 162
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	48 200	88 017	46 530	8 400	162 112	353 259
Данные на начало отчетного года	48 200	88 017	46 286	8 400	167 475	358 378
Влияние изменений положений учетной политики						
Влияние исправления ошибок						
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	48 200	88 017	46 286	8 400	167 475	358 378
Совокупный доход за отчетный период:					6 702	6 702
Прибыль (убыток) текущего года*					6 702	6 702
прочий совокупный доход					0	0
Данные за отчетный период	48 200	88 017	46 286	8 400	174 177	365 080

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	01.04.2019		01.01.2019	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	4 000	48 200	4 000	48 200
Итого уставный капитал	4 000	48 200	4 000	48 200

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, внесённых 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.

	01.04.2019	01.01.2019
Эмиссионный доход	88 017	88 017

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:

	01.04.2019	01.01.2019
Резервный фонд	8 400	8 400

Неиспользованная прибыль составляет:

	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованная прибыль	176 226	167 475

Прибыль (убыток) текущего года

	01.04.2018	01.01.2019
Прибыль (убыток) текущего года	6 702	22 209

Из прибыли текущего года по состоянию на 01.04.2019 в целях расчета Капитала исключены доходы/расходы, полученные от корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам согласно Положению № 646-П в сумме 2 049 тыс.руб.

Основные инструменты дополнительного капитала

Субординированные займы

	01.04.2019	01.01.2019
Субординированный займ, остаточная стоимость	38 150	43 150

По состоянию на 01 апреля 2019 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. с учетом коэффициента дисконтирования.

Прирост стоимости имущества

По состоянию на 01 апреля 2019 года прирост стоимости имущества составил 46 286 тыс. руб.

9. Сведения об обязательных нормативах

Расчет значений обязательных нормативов Банка осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» 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).

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.

10. 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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2019 года

По состоянию на 01.04.2019 к значимым видам рисков Банк относит кредитный риск с учетом риска концентрации, процентный риск, операционный риск, риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску с учетом риска концентрации - 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;
- по риску ликвидности - неспособность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов в рублях и иностранных валютах.

Причины возникновения риска могут зависеть от множества факторов, в том числе от изменения ключевой ставки, колебания валютного курса, динамики инфляции, цены на нефть, роста/спада экономики, состояния потребительского спроса.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность Банка, проводится комплексная работа по управлению рисками в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией управления рисками и капиталом, которая включает в себя обеспечения эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком норм, установленным Банком России, а также требований партнеров и контрагентов.

10.1. 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 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

- 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 отчет 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.

10.2. 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 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.

10.3. 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 2019-2020, 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.

10.4. 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.

В 1 квартале 2019г. установленные Банком 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.

10.5. 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;

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.

10.6. 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 рисков, влиянию которых подвержен Банк. Риски оцениваются в соответствие с требованиями Банка России. В процессе оценки достаточности капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала,

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2019 года

ограничивающими минимальный объем различных видов капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровням риска.

Для определения достаточности 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 основного капитала. Норматив достаточности базового капитала Банками с базовой лицензией не рассчитывается.

Дата	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Min 6%)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Min 8%)
01.02.2019	22,237	29,415
01.03.2019	22,704	30,330
01.04.2019	22,502	30,013

Сводно-аналитический отдел на ежедневной основе рассчитывает нормативы Банка, начальник отдела по управлению рисками контролирует динамику нормативов Банка, в случае возникновения негативной тенденции по показателям нормативов незамедлительно доводит данную информацию с предложениями по минимизации рисков до Председателя Правления. Решение о выборе конкретных мер, либо комплекса мер принимается Советом директоров Банка или Правлением Банка в пределах своей компетенции.

11. Виды рисков, принимаемых Банком

11.1. Кредитный риск с учетом риска концентрации

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

Кредитный риск с учетом риска концентрации 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), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (Н25), 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 с учетом риска концентрации, 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.

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.

Банком используются 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, Н25 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации.

В 1 квартале 2019 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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2019 года

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

Управление кредитными рисками с учетом риска концентрации в Банке осуществляется на основе нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка. В течение последних 3 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

	Нормативное Значение, %	01.04.2019	01.01.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	18,7	18,4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25.0)	20,0	2,0	5,3

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И

	01.04.2019	01.01.2019
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 062 436	1 103 606
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	24 503	29 452
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 081 143	1 063 315
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков	2 168 082	2 196 373

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

	01.04.2019	01.01.2019
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 280 545	1 340 039
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 338 402	1 397 896

11.1.2. 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.

По состоянию на 01.04.2019 согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 185 224 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 139 125 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	01.04.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	136 377	134 239
До 30 дней	352	352
От 31 до 90 дней	15 930	8 132
От 91 до 180 дней	0	269
Свыше 180 дня	120 095	125 486
Прочие требования с просроченной задолженностью:	16 277	16 248
До 30 дней	0	254
От 31 до 90 дней	453	283
От 91 до 180 дней	135	277
Свыше 180 дня	15 689	15 434
Требования по получению просроченных процентов:	32 570	643
До 30 дней	15	-
От 31 до 90 дней	7 014	-
От 91 до 180 дней	-	-
Свыше 180 дня	25 541	643
Итого просроченная задолженность	185 224	151 130

Увеличение просроченной задолженности на 22,56% связано с переносом на балансовые счета просроченных процентов с внебалансовых счетов 916 в связи с изменениями, внесенными в Положение № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 01.01.2019 г.

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

	01.04.2019	01.01.2019
Кредитные организации	253	253
Юридические лица	142 200	113 192
Физические лица	42 771	37 685
Итого просроченная задолженность	185 224	151 130

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.

	01.04.2019	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	109 243	115 671

На 01.04.2019 удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 4,75 %, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 6,05%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	01.04.2019			01.01.2019		
	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва с учетом обеспечения	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	50 081	0	0	55 802	0	0
II категория качества	693 589	40 714	30 077	789 294	57 697	44 226
III категория	50 293	13 212	13 212	40 268	10 381	10 381

	01.04.2019			01.01.2019		
	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва с учетом обеспечения	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
качества						
IV категория качества	19 847	12 664	12 664	22 042	14 073	14 073
V категория качества	186 586	186 586	166 309	156 618	156 618	128 171
Итого:	1 000 396	253 176	222 262	1 064 024	238 769	196 851

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.04.2019			01.01.2019		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва с учетом обеспечения	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	137 343	9 713	9 713	129 434	9 651	9 651
III категория качества	0	0	0		0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	137 343	9 713	9 713	129 434	9 651	9 651

11.1.4. 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.)
- поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- поручительство Фонда поддержки предпринимательства Югры;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации,

В зависимости от вида залогового имущества, характера сделки Банк применяет один из следующих способов оценки 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 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.

В Банке применяется формирование резервов по ссуде с учетом обеспечения I и II категорий качества.

11.1.5. 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

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:	-	-	2 308 284	940 505
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	-	-	106 170	73 838
5	Межбанковские кредиты (депозиты в Банке России)	-	-	872 924	866 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	871 262	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	76 222	-
8	Основные средства, ННВОД, НМА и запасы	-	-	213 538	-
9	Прочие активы	-	-	168 168	-

Финансовые операции с обременением активов Банком не проводились. Отличий в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком 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 01.04.2019 размер рыночного риска является нулевым.

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

Показатель	01.04.2019	01.01.2019
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

Информаций «Изменения величины требований(обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подхода на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается Банком, в связи с отсутствием операций, которым присущи данные риски.

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 01.04.2019 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.

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 в суммах 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);

Сценарий в качестве стресс-тестирования процентного риска выбран: изменение уровня процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в ходе проведения ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка процентного риска осуществляется

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 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». По состоянию на 01.04.2019 показатель относительного процентного ГЭПа на интервале от 91 до 180 дней составил 0,2719, по сроку до 1 года 0,4166.

Таким образом, учитывая ожидания по снижению рыночных процентных ставок в 1 квартале 2019г, показатель совокупного процентного ГЭПа по состоянию на 01.04.2019 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 1 квартала 2019 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), несоразмерности (недостаточности) 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 рисковому событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (стандартизированный методы).

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

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 28.06.17г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.18г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2019 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	98 627	114 621	115 093
Чистые непроцентные доходы	57 789	47 716	48 370
Доход	156 416	162 337	163 463

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	85 260	91 429	107 520
Чистые непроцентные доходы	58 647	54 834	52 420
Доход	143 907	146 263	159 940

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2019 года составляют 24 111 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 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, произведением 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 (НЗ), 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 норматив ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете нормативов ликвидности НЗ Банк с 2014 года включает величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (показатели ОВМ*, ОВТ*, О*). По состоянию на 01.04.2019 все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ соблюдались. В течение 1 квартала 2019 года фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

	Нормативное значение	01.04.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min 50,0%	468,87	356,62

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности. За 1 квартал 2019 г. предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности не нарушались.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2019 года

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, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными 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:

	01.04.2019	01.01.2019
Предоставленные кредиты физическим лицам	8 889	8 461
Предоставленные кредиты юридическим лицам	4 885	18 850
Резервы на возможные потери	7 797	7 570
Средства на счетах юридических лиц	161 028	177 609
Средства на счетах физических лиц	154 519	95 986
Субординированные займы	95 000	95 000
Обязательства по взаиморасчетам	0	0
Данные о предоставленных и полученных гарантиях	0	0
Списанных банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0
Сведения о доходах и расходах, в том числе	за 2019	за 2018
Процентные доходы	513	4 113
Процентные расходы	1 135	10 080
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	8	(48)
Операционные доходы	594	1 512

Изменение структуры операций со связанными сторонами обусловлена изменением состава 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.

Порядок применения системы оплаты труда распространяется на все внутренние структурные подразделения Банка в Нижневартовске, а также дополнительный офис, расположенный в г. Тюмени.

Перечень работников, принимающих риски, определен Приложением 1 Положения.

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.

Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определен Приложением 2 Положения. Премирование данных работников производится с учетом следующего:

- обеспечивается независимость размера фонда оплаты от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работниками, фиксированной части оплаты труда составляет не менее 70 %.

Определение размера премии осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. АО КБ «Приобье» для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных работников используются показатели корректировки краткосрочного вознаграждения нефиксированной части оплаты труда, определенные Приложением 4-8 к Положению. Общий по Банку размер премии определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Отсроченное вознаграждение и последующая корректировка премии составляет 40% от общего размера вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, и подлежит выплате не ранее чем через три года или после благоприятного завершения операции, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены выплаты премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по конкретному направлению деятельности.

Информация по списочной численности представлена в следующей таблице:

	01.04.2019	01.04.2018
Общая списочная численность персонала,	69	73
в том числе:		
- основной управленческий персонал	5	5
- исполнительные органы	3	3
- иные работники, принимающие риски	12	14

Выплаты основному управленческому персоналу в общем объеме выплат:

	01.04.2019			01.04.2018		
	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, %
- краткосрочные вознаграждения	2 515	18 484	13,61	2 984	16 435	18,16
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
- прочие	0	0	0	0	0	0
- долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
- выходные пособия	0	0	0	0	0	0
Итого выплат	2 515	18 484	13,61	2 984	16 435	18,16

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 2018 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	01.04.2019		01.04.2018	
	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %
Общий объем выплат (вознаграждения) персоналу:	18 484	100	16 435	100
Краткосрочные	18 484	100	16 435	100
Долгосрочные	0		0	
Выходные пособия	0		0	

Общий объем оплаты труда членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в т.ч.:	5 505	29,78	5 669	34,49
Фиксированная часть оплаты труда	3 973	21,49	4 388	26,70
Нефиксированная часть оплаты труда	1 532	8,29	1 281	7,79
- исполнительным органам				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	1 274	6,89	1 781	10,84
Краткосрочные	1 274	6,89	1 781	10,84
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	444	2,40	410	2,49
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	
- иным работникам, принимающим риски				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	2 699	14,60	3 888	23,66
Краткосрочные	2 699	14,60	3 888	23,66
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	1 088	5,89	871	5,30
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2019 году не производились.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2019 году не производилась.

14. Информация об операциях с контрагентами -нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 424	3 975
3.1	банков-нерезидентов	0	0
3.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
3.3	физических лиц – нерезидентов	1 424	3 975

Председатель Правления

Подкин Эдуард Николаевич

Главный бухгалтер

Сократова Галина Тадеушевна

17 мая 2019 года