

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного Общества Коммерческого Банка
«Приобье»
за 1 квартал 2020 года**

Нижневартовск, 2020 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. Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	15
3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	16
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	17
4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде	17
4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	18
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	26
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	26
5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	26
5.3. Требования по текущему налогу на прибыль	29
5.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД). Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	29
5.5. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	31
5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств	32
5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	32
5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов	33
5.9. Отложенный налоговый актив	34
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	34
5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	34
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	35
6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35
6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35
6.4. Комиссионные доходы и расходы	36
6.5. Прочие операционные доходы	36
6.6. Прочие операционные расходы	36
6.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	37
6.8. Информация о вознаграждениях работникам	37
6.9. Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов	37
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	37
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом	37
8.1. Управление капиталом	37
8.2. Сопроводительная информация об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	38
9. Сведения об обязательных нормативах	40
10. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	41
10.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	41
10.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	42
10.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	44
10.4. Политика в области снижения рисков	44
10.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	44
10.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	45
11. Виды рисков, принимаемых Банком	45
11.1 Кредитный риск с учетом риска концентрации	45

11.1.1. О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)	47
11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	47
11.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	48
11.1.4. О характере и стоимости полученного обеспечения	48
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	49
11.2. Рыночный риск	50
11.2.1. Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля	51
11.2.2. Валютный риск	51
11.3. Процентный риск банковского портфеля	51
11.4. Операционный риск	52
11.5. Риск ликвидности	53
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	54
13. Информация о системе оплаты труда	55
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	57

1. Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года.

Отчетный период – 01 января по 31 марта 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года (далее – отчетность) представлена в тысячах рублей Российской Федерации.

В состав отчетности включаются:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (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.

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров, лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера АО КБ «Приобье» размещена на сайте Банка www.priobye.ru.

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.

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

В соответствии с лицензией Банком осуществляются следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц 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;
- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- выдача банковских гарантий;
- иные виды деятельности в соответствии с законодательством РФ.

3.2. Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк:

№ п/п	Ф.И.О. физического лица	Аktionеры (участники) Банка		Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) Банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) Банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) Банка (процентное отношение к уставному капиталу Банка)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) Банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) Банка)		
1	Петерман Александр Анатольевич	89,10	89,10	-	Петерман А.А. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) находится Банк. Петерман А.А. является единственным участником ООО «Юганинтерсервис». Петерман Александр Анатольевич, Чебыкина Светлана Николаевна, ООО «Юганинтерсервис» образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», совокупная доля которой в уставном капитале АО КБ «Приобье» составляет 94,225 % акций.
2	Чебыкина Светлана Николаевна	5,125	5,125	-	Чебыкина Светлана Николаевна, является единоличным исполнительным органом ООО «Юганинтерсервис». Петерман Александр Анатольевич является единственным участником ООО «Юганинтерсервис». Петерман Александр Анатольевич, Чебыкина Светлана Николаевна, ООО «Юганинтерсервис» образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», совокупная доля которой в уставном капитале АО КБ «Приобье» составляет 94,225 % акций.
3	Уджмаджуридзе Тенгиз Резоевич	5,775	5,775	-	

Бенифициарным владельцем Банка является Петерман Александр Анатольевич.

3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Собственные средства / Капитал Банка	382 689	387 315
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 684 417	1 706 642
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 516 035	1 528 546
Всего активов	1 991 653	2 004 544
Чистая прибыль	4 932	5 113

Собственные средства (Капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 составляют 382 689 тыс. руб., что ниже по сравнению с началом года на 4 626 тыс. руб. по причине досоздания резервов по ссудной задолженности юридических лиц. Банк проводит целенаправленную взвешенную кредитную политику по минимизации кредитных рисков. В целях снижения кредитных рисков Банк часть привлеченных денежных средств размещает в Банке России, по состоянию на 01.04.2020 депозиты в Банке России составили 830 млн руб. Банк регулярно вслед за снижением ключевой ставки Банком России с начала 2019 года снижает процентные ставки по депозитам физических лиц, также снижая ставки по кредитам,

предоставляемым субъектам малого и среднего бизнеса, в целях привлечения новых заемщиков и наращивания объемов качественного кредитного портфеля.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 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 2019 год.

Вступление с 1 января 2020 года в законную силу Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» привело к изменениям в Учетной политике Банка по отражению на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам аренды.

4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде

Приказом Заместителя Председателя Правления Банка от 31 декабря 2019 года № 138/2019 утверждена Учетная политика на 2020 год.

В Учетной политике на 2020 год сохранены основные принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности». Также остались неизменными основные методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной Политикой на 2019 год внесены изменения и дополнения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 года новых нормативных актов и изменений действующих положений:

- Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее- Положение 659-П);

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

- Новая редакция от 22 мая 2019 г. Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Основные изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год – это закрепление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам аренды в соответствии с Положением 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования — актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Первоначальная оценка активов в форме прав пользования

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

- б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

- в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;

- г) оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Банк признает затраты, описанные выше в п. (г), в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательств по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Освобождения от общего подхода

Банк по договорам аренды, в которых Банк выступает арендатором, признает право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью.

Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Произошли некоторые изменения в учете имущества.

Увеличена стоимость для признания объекта в качестве основного средства. С 01.01.2020 года основным средством признается объект, стоимость которого составляет более 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

С 01 января 2020 года Банк определил минимальный объект учета, «лимит стоимости» по нематериальным активам в размере более 100 000 (Сто тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

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 возможные доходы и активы, 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.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

В зависимости от классификации финансовых инструментов, 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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Прибыль" за 1 квартал 2020 года

(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 инструмента. 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. 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.

Оценка, учет основных средств и амортизации

Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования кредитной организацией при оказании услуг, либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи кредитной организацией;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
 - а) объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - б) первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Основные средства, поступающие в банк, отражаются в разрезе однородных групп: здания; сооружения; автотранспортные средства; вычислительная техника; оборудование; мебель; прочее имущество.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Банк определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, в размере более 40 000 (Сорока тысяч) рублей. Суммы налога на добавленную стоимость не включаются в стоимость объекта основных средств.

Основные средства, без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Переоценка основных средств по справедливой стоимости производится ежегодно по состоянию на конец отчетного года.

Для оценки основных средств Банк применяет следующие группы учета:

- по переоцененной: здания, сооружения;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения: автотранспортные средства; вычислительная техника; оборудование; мебель; прочее имущество.

Переоценка группы основных средств - здания, сооружения проводится путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Результаты переоценки объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете: не позднее последнего рабочего дня отчетного года; в период отражения событий после отчетной даты, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, отчеты независимых оценщиков и тому подобное.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Выбытие основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Амортизация.

Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным методом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение выбранного метода амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы в рублях и копейках.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию на основании акта ввода в эксплуатацию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Амортизация не производится по следующим объектам: объектам внешнего благоустройства; земельным участкам и объектам природопользования; основным средствам, полученным в безвозмездное пользование; основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее –НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, банком не планируется.

Объектами НВНОД являются:

- земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено. (Если Банк не определил, что он будет использовать данный земельный участок в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной

деятельности, то считается, что эта земля удерживается в целях получения выгоды от прироста ее стоимости);

— здание, принадлежащее Банку (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому Банком) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;

— здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;

— недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве НВНОД.

Для классификации объекта в качестве НВНОД Банк применяет профессиональное суждение.

После первоначального признания объекты НВНОД учитываются Банком по справедливой стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

При определении Банком справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности самостоятельно, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе или экспертные заключения сторонней организации о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению № 611-П по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Прекращение признания объекта НВНОД происходит:

— при переводе объекта в основные средства;

— при выбытии объекта.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Банк определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, в размере более 100 000 (Сто тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в банке, не объединяются в однородную группу нематериальных активов поскольку учет всех нематериальных активов в соответствии с Учетной политикой Банка ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится линейным способом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

— долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов (для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной, что никаких дополнительных работ на объекте или с объектом не требуется);

— Правлением Банка, на основании профессионального суждения, составленного отделом бухгалтерского учета и отчетности, принято решение о продаже,

— Председателем Правления (лицом его замещающим) утвержден план продажи, подготовленный работником Банка назначенный приказом по Банку ответственным за реализацию долгосрочного актива (должны активно вестись действия по продаже актива по цене, которая является обоснованной в сравнении с его справедливой стоимостью);

— Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью, Банк имеет право самостоятельно определить справедливую стоимость актива используя исходные данные:

цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым банк может получить доступ на дату оценки;

цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;

другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Также Банк имеет право привлечь к определению справедливой стоимости профессионального оценщика.

— действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объектов:

— основных средств;

— нематериальных активов;

— активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется при выбытии объекта при продаже.

Запасы

Запасы — это активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

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

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Под *средствами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под *предметами труда* понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью *средств труда и предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

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

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

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

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

— предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (т. е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

Перевод *средств труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания соответствующих объектов.

Перевод *предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания в качестве запасов.

Выбытие объектов *средств труда и предметов труда*, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, происходит в результате:

- продажи;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи по договору мены, дарения;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Аренда

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования — актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Первоначальная оценка активов в форме прав пользования

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- г) оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Банк признает затраты, описанные выше в п. (г), в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательств по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Освобождения от общего подхода

Банк по договорам аренды, в которых Банк выступает арендатором, признает право на освобождение от общего подхода при краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью.

Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 (далее – Положение № 590-П) и № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 (далее – Положение № 611-П).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Расходы по оказанным Банку услугам признаются в бухгалтерском учете после оказания услуг, выполнения работ в полном объеме и подписания двустороннего акта выполненных работ.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные средства	78 368	101 558
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	56 431	21 189
- обязательные резервы	3 325	3 273
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	38 616	40 673
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	173 415	163 420

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

Согласно Учетной политике при первоначальном признании, произведенном по состоянию на 01.01.2019, в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», Банком оценены все финансовые активы, в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. Все сделки по размещению денежных средств, в течение отчетного года заключались на рыночных условиях.

После первоначального признания Банк оценивает Финансовые активы по амортизированной стоимости, т.к. одновременно выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью, которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, если срок погашения оцениваемого актива составляет свыше 365 дней

В таблице представлен кредитный портфель по видам предоставленных ссуд:

	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	830 000	1 030 000
Межбанковское кредитование	5 890	6 022
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	911 619	726 899
В том числе:		
На приобретение нежилых зданий	18 678	19 945
На приобретение нежилых помещений	11 000	0
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	52 555	49 123
На строительство нежилых зданий	3 272	3 789
На реконструкцию нежилых зданий	55 543	55 550
Рефинансирование	6 592	11 421
На пополнение оборотных средств	616 639	452 014
Прочее	147 340	135 057
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	51 256	55 309
В том числе:		
На приобретение нежилых помещений	10 912	11 146
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	7 447	6 841
На строительство нежилых зданий	3 233	4 293
На реконструкцию нежилых зданий	187	300

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

На пополнение оборотных средств	29 477	32 729
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	164 710	150 359
Кредиты, предоставленные физическим лицам	48 598	52 661
В том числе:		
На приобретение недвижимости	1 395	7 682
На приобретение автотранспорта	500	813
На потребительские цели	46 703	44 166
Прочее	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	14 659	10 909
В том числе:		
На приобретение недвижимости	6 730	2 865
Резервы на возможные потери по кредитам физических лиц и требованиям по сделкам	26 682	27 017
Итого чистая ссудная задолженность	1 670 630	1 704 424
Корректировка резервов на возможные потери	6 983	(3 496)
Начисленные проценты по предоставленным кредитам за минусом резервов на возможные потери по процентам	6 804	5 714
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 684 417	1 706 642

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности (без учета резервов по начисленным процентам и корректировок по МСФО 9) в 1 квартале 2020 года:

	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 2020 года	0	139 516	10 843	20 865	6 152	177 376
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	13 661	690	(802)	750	14 299
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	(283)	0	(283)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года	0	153 177	11 533	19 780	6 902	191 392

Банк также рассчитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с внутренними положениями об оценке ожидаемых кредитных убытков.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	За 2019 год	За 1 квартал 2020 года	Корректировки на 01.04.2020
По ссудной задолженности	-3 496	10 479	6 983
По начисленным процентам	143	-16	123
По условным обязательствам кредитного характера	1 518	-1 099	423
По прочим активам	-193	110	-83
Итого изменение оценочного резерва	-2 028	9 474	7 446

Корректировки под ожидаемые кредитные убытки по активам Банка и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО 9 по состоянию на 01.04.2020 составили 7 446 тыс. руб., что составляет 3,5% по отношению к общему объему сформированных резервов согласно Положениям № 590-П и № 611-П, которые по состоянию на дату годового отчета составили 211 877 тыс. руб.

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

	01.04.2020	01.01.2020
Санкт-Петербург, в том числе:	15 500	16 836
Юридические лица, в том числе:	15 500	16 836
строительство	15 500	16 836
Тюменская область, в том числе:	920 419	780 228
Юридические лица, в том числе:	871 821	727 566
финансовые услуги	166 160	146 690
добыча полезных ископаемых	42 500	42 500
растениеводство и животноводство, охота	12 590	4 523
обрабатывающие производства	6 448	1 282
архитектура и проектирование	97 310	66 058
строительство	98 425	120 763
транспорт и связь	82 123	29 123
оптовая и розничная торговля	282 383	234 747
операции с недвижимым имуществом	45 063	45 500
образование	9 450	10 036
прочие виды деятельности	29 369	26 345
Физические лица	48 598	52 661
Республика Башкортостан, в том числе:	37 605	37 805
Юридические лица, в том числе:	37 605	37 805
обрабатывающие производства	37 605	37 805
Томская область, в том числе:	37 949	0
Юридические лица, в том числе:	37 949	0
оптовая и розничная торговля	37 949	0
ИТОГО	1 011 473	834 869

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 2020 года:

	До возврата 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	830 000	0	0	0	0	830 000
Межбанковское кредитование	5 890	0	0	0	0	5 890
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	104 547	26 015	151 708	505 645	123 704	911 619
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	7 345	3 862	23 205	3 512	13 332	51 256
Кредиты, предоставленные физическим лицам	12 980	257	400	7 526	27 435	48 598
Прочая ссудная задолженность	0	0	8 814	5 845	0	14 659
Итого ссудная задолженность	960 762	30 134	184 127	522 528	164 471	1 862 022

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 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	1 030 000	0	0	0	0	1 030 000
Межбанковское кредитование	6 022	0	0	0	0	6 022
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	103 874	41 129	64 597	414 097	103 202	726 899
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	6 396	3 638	4 869	26 849	13 557	55 309
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 350	293	973	7 264	30 781	52 661
Прочая ссудная задолженность	0	0	0	10 909	0	10 909
Итого ссудная задолженность	1 159 642	45 060	70 439	459 119	147 540	1 881 800

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 01.04.2020 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 0 руб., по состоянию на 01.01.2020 года составляет 774 тыс. руб.

5.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД). Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Состав имущества Банка представлен в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	139 713	139 554
Земля	7 971	7 971
Капитальные вложения	0	160
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 402	0
Нематериальные активы	16 800	16 800
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	36 280	36 280
Материальные запасы	541	460
ИТОГО	202 707	201 225
Амортизация	75 836	74 729
Резервы под обесценение	0	0
Итого	126 871	126 496

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оборудование	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	77 221	7 971	413	1 684	222	87 511
Остаток на 01 января 2020 года	108 626	7 971	3 986	25 633	1 309	147 525
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	0	0	69	90	159
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 апреля 2020 года	108 626	7 971	3 986	25 702	1 399	147 684
Накопленная амортизация на 01 января 2020 года	31 405	0	3 573	23 949	1 087	60 014
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	542	0	76	294	29	941
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 апреля 2020 года	31 947	0	3 649	24 243	1 116	60 955
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года	76 679	7 971	337	1 459	283	86 729

Ниже представлено движение по имуществу:

	Основные средства и земля	Имущество, полученное в финансовую аренду	Недвижимость и земля ВНОД	Вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020	87 511	0	36 280	160	2 085	460	126 496
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	147 525	0	36 280	160	16 800	460	201 225
Приобретение	159	0	0	0	0	474	633
Выбытие	0	0	0	(160)	0	(393)	(553)
Обязательства по договору финансовой аренды (в связи с применением IFRS 16)	0	1 402	0	0	0	0	1 402
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в другую категорию, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
<i>из НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Остаток на 01.04.2020	147 684	1 402	36 280	0	16 800	541	202 707
Накопленная амортизация на 01.01.2020	60 014	0	0	0	14 715	0	74 729
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	941	0	0	0	166	0	1 107

Списание амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2020	60 955	0	0	0	14 881	0	75 836
Остаточная стоимость на 01.04.2020	86 729	1 402	36 280	0	1 919	541	126 871
Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0
Формирование	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

Информация по операциям аренды

На 01 апреля 2020 года и на 01 апреля 2019 года у Банка отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Банком заключены договоры аренды нежилых помещений, по которым Банк является арендатором, для размещения внутренних структурных подразделений и банкоматов. Все заключенные договоры аренды являются краткосрочными (менее 12 месяцев) с фиксированной оплатой, что закреплено в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения к договору аренды.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов за 1 квартал 2020 года составила 70 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года 386 тыс. руб.). Снижение суммы арендных платежей в 1 квартале 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с закрытием 31.07.2019 Дополнительного офиса «Тюменский».

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды (в случае когда Банк выступает в качестве арендодателя), признанная в качестве доходов за 1 квартал 2020 года составила 48 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года 125 тыс. руб.). Снижение доходов в 1 квартале 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с окончанием 31.10.2019 г. срока действия договора аренды нежилого помещения от 01.12.2018г.. Договор аренды не продлен в связи с ненадлежащим исполнением арендатором своих обязательств по договору аренды.

Также у Банка имеется договор финансовой аренды, условиями которого предусмотрено приобретение арендованного актива.

27.06.2018 года Банком заключен договор финансовой аренды сроком на три года, условиями которого предусмотрено приобретение движимого имущества. Данное имущество учитывается на балансе Лизингодателя до окончания действия договора. Бухгалтерский учет имущества, приобретенного в лизинг, с 1 января 2020 года осуществляется в соответствии с международным стандартом IFRS 16 «Аренда».

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	Количество на 01.04.2020	Справедливая стоимость на 01.04.2020	Количество на 01.01.2020	Справедливая стоимость на 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	1	2 740	1	2 740
Нежилые здания	1	2 740	1	2 740
Резервы под обесценение	0	1 370	0	959
Итого	1	1 370	1	1 781

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

Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка.

5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения рыночной стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности и долгосрочных активов предназначенных для продажи находящихся в собственности Банка по состоянию на 17 декабря 2019 года:

Наименование компании оценщика	Общество с ограниченной ответственностью «Сибирь-Финанс»
Номер и дата договора оценки	№ 336-19 от 17.12.2019 г.
ФИО оценщика	Наумов Дмитрий Иванович
Членство в СРО	ООО «Российское Общество Оценщиков» свидетельство 0026696 от 18.10.2019 регистрационный № 000952 от 18.09.2007 г.

Переоценка была проведена по следующим объектам недвижимости:

- нежилое здание банка «Приобье»;
- нежилое здание Гаражи;
- нежилое здание «Ремонтно-механическая мастерская»;
- нежилое здание «СТО»;
- нежилое здание склад «Картофелехранилище» и земельный участок.

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 оценка по состоянию на 17 декабря 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 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:

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы, в том числе:	15 611	16 229
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	80	54

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за I квартал 2020 года

	01.04.2020	01.01.2020
Прочие финансовые активы, в том числе:	15 531	16 175
<i>требования по РКО</i>	540	1 156
Резервы на возможные потери	(15 369)	(15 745)
Нефинансовые активы, в том числе:	3 133	2 753
Прочие нефинансовые активы, в том числе:	3 133	2 753
<i>расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	2 616	2 085
Резервы на возможные потери	(438)	(449)
Итого прочие активы	2 937	2 788

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	15 745	449	16 194
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(85)	(11)	(96)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(291)	0	(291)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2020 года	15 369	438	15 807

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 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
до востребования						
и менее 1 месяца	15 611	16 229	1 080	1 036	16 691	17 265
от 1 до 6 месяцев	0	0	460	246	460	246
от 6 до 12 месяцев	0	0	1 568	1 246	1 568	1 246
от 12 месяцев до 3 лет	0	0	25	225	25	225
ИТОГО	15 611	16 229	3 133	2 753	18 744	18 982

В составе нефинансовых активов долгосрочная дебиторская задолженность сроком погашения более 12 месяцев по состоянию на 01.04.2020 года составляет 25 тыс. руб. за услуги финансовой аренды (лизинга); на 01.01.2020 г. 225 тыс. рублей за услуги финансовой аренды (лизинга).

5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.04.2020	01.01.2020
Юридические лица, в т. ч.	260 543	274 481
- Текущие /расчетные счета	189 543	219 481
- Срочные депозиты	71 000	55 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 250 692	1 249 028
- Текущие /расчетные счета	247 767	231 789
- Срочные депозиты	1 002 925	1 017 239
Начисленные проценты	4 799	5 036
Прочие	1	1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 516 035	1 528 546

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	362	0,02	246	0,02
Нефтегазодобывающее производство	409	0,03	4 174	0,27
Обучение	4 831	0,32	6 205	0,41
Операции с недвижимостью	216 206	14,26	175 648	11,49
Производство	3 023	0,20	4 363	0,28
Рекламная деятельность	749	0,05	2 298	0,15
Сельскохозяйственная деятельность	422	0,03	429	0,03
Строительство, монтаж, ремонт	41 601	2,74	52 093	3,41
Торговля	61 167	4,03	69 429	4,54
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	1 584	0,10	1 171	0,08

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортные услуги	32 835	2,17	65 856	4,31
Деятельность гостиниц и ресторанов	3 599	0,24	4 663	0,30
Прочие	113 023	7,46	86 309	5,65
Частные лица	1 036 224	68,35	1 055 662	69,06
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 516 035	100%	1 528 546	100%

5.9. Отложенный налоговый актив

	01.04.2020	01.01.2020
Отложенный налоговый актив	2 643	2 643
Итого отложенный налоговый актив	2 643	2 643

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:

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства, в том числе:	96 883	98 118
Незавершенные переводы и расчеты	0	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	96 883	98 118
<i>денежные средства акционеров, внесенные в оплату акций Банка (по договорам мены субординированных займов)</i>	<i>95 698</i>	<i>95 698</i>
Нефинансовые обязательства, в том числе:	8 028	7 993
Расчеты по налогам и сборам	455	493
Прочие нефинансовые обязательства	7 573	7 500
Итого прочие обязательства	104 911	106 111

Ниже представлена структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства		Итого прочие обязательства	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
до востребования и менее 1 месяца	131	231	495	3 343	626	3 574
от 1 до 6 месяцев	95 716	97 859	2 315	44	98 031	97 903
от 6 до 12 месяцев	24	28	5 218	4 606	5 242	4 634
от 12 месяцев до 3 лет	1 012	0	0	0	1 012	0
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	96 883	98 118	8 028	7 993	104 911	106 111

В составе финансовых обязательств по состоянию на 01.04.2020 со сроком погашения более 12 месяцев учтены арендные обязательства по договору финансовой аренды (лизинга) в размере 1 012 тыс. руб..

5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

	Количество акций, шт.		Уставной капитал, в тыс. руб.	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
01.01.2020	4 000	0	48 200	0
Эмиссия акций	0	0	0	0
01.04.2020	4 000	0	48 200	0

Все выпущенные акции являются обыкновенными, акции полностью оплачены, номинальная стоимость одной акции составляет 12 050 рублей и предоставляет право одного голоса по каждой акции. Банк не имеет на балансе выкупленных у акционеров собственных акций. Величина уставного капитала Банка за отчетный период не изменялась.

Департамент корпоративных отношений Банка России 14 октября 2019 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Акционерного общества Коммерческого Банка «Приобье» на сумму

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

16 339 800 рублей. В составе дополнительного выпуска размещаются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 356 штук номинальной стоимостью 12 050 рублей каждая. Способ размещения – закрытая подписка. Размер уставного капитала АО КБ «Приобье» по итогам завершения эмиссии акций Банка составит 64 539 800 рублей.

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

Акционеры	Доля (%) в уставном капитале кредитной организации на 01.04.2020
Петерман Александр Анатольевич	89,1
Уджмаджуридзе Тенгиз Резоевич	5,77
Чебыкина Светлана Николаевна	5,13

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	I квартал 2020	I квартал 2019
Процентные доходы		
От депозитов в Банке России	13 993	16 118
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25 509	60 080
Итого процентных доходов	39 502	76 198
Процентные расходы		
По банковским счетам юридических лиц	242	186
По депозитам юридических лиц	652	208
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	94	1 818
По вкладам физических лиц	14 812	17 663
Итого процентных расходов	15 800	19 875
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	23 702	56 323

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за I квартал 2019 г. выше показателей отчетного периода в 2,35 раза, 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 Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 02.10.2017 в первый рабочий день 2019 года были списаны остатки с внебалансовых счетов № 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам" и отражены как требования по начисленным процентам на балансовых счетах №459 и №47427 в корреспонденции со счетами процентных доходов в размере 31 362 тыс. рублей.

6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	I квартал 2020	I квартал 2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	48 889	16 358
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	48 659	16 336
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	230	22

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	I квартал 2020	I квартал 2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	745	167
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	43	30
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	313	149

Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты и доходы от переоценки в отчетном периоде значительно превышают показатели аналогичного периода прошлого года в связи с высокой волатильностью курсов доллара и евро в марте 2020 года, что привело к активности населения на валютнообменном рынке.

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	І квартал 2020	І квартал 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 894	9 507
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	99	337
Прочие комиссии	131	190
Итого комиссионных доходов	9 124	10 034
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 980	3 876
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	0	0
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	3 980	3 876
Чистый комиссионный доход (расход)	5 144	6 158

6.5. Прочие операционные доходы

	І квартал 2020	І квартал 2019
Комиссии по предоставленным кредитам	4 601	598
Возврат процентных расходов по вкладам физических лиц	227	181
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	35	38
Доходы от сдачи имущества в аренду	13	87
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	240
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	15
Поступления в возмещение причиненных убытков	35	1
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	3	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	27	0
Прочее	0	12
Итого прочих операционных доходов	4 941	1 172

6.6. Прочие операционные расходы

	І квартал 2020	І квартал 2019
Расходы на содержание персонала	14 633	16 508
Амортизационные отчисления	1 107	2 192
Ремонт (содержание), выбытие основных средств и другого имущества	626	970
Расходы по операциям с недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности	0	2 224
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	100
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (включая прочие расходы)	70	386
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	1 951	1 680
По списанию стоимости материальных запасов	191	631
Подготовка и переподготовка кадров	0	106
Служебные командировки	187	190
Охрана	608	942
Представительские расходы	39	64
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (включая прочие расходы)	501	796
Судебные и арбитражные издержки	9	0
Страхование	2 149	2 199
Другие расходы	299	591
Итого операционных расходов	22 370	29 579

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

	01.04.2020	01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:	909	1 240
Налог на имущество	259	308
Транспортный налог	6	5
Земельный налог	83	83
Налог на добавленную стоимость	561	659
Плата на негативное воздействие на окружающую среду	0	2
Налог на прибыль	0	183
Прочие сборы	0	0
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	909	1 240

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

6.8. Информация о вознаграждениях работникам

	01.04.2020	01.04.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	11 147	12 599
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 486	3 909
Итого выплат	14 633	16 508

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 2020 года и 1 квартал 2020 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 2020 года составили 3 325 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года – 3 203 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. Банк при управлении собственными средствами руководствуется «Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Приобье», утвержденной Советом директоров 31.12.2019.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- планирование размера капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

-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), и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 382 689 тыс. руб. (на 1 января 2020 года - 387 315 тыс. руб.). Снижение Капитала Банка на 4 626 тыс. руб. связано с досозданием резервов по ссудной задолженности юридических лиц.

14 октября 2019 года Банком России принято решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного общества Коммерческого Банка «Приобье», размещаемых путем закрытой подписки, что позволит посредством заключения договоров мены субординированных займов на обыкновенные акции Банка, увеличить собственные средства (Капитал) на 70 млн. руб. (с учетом эмиссионного дохода). В настоящее время Банк находится в процедуре согласования Отчета об итогах дополнительного выпуска акций Банка.

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	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*			
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%+2,0%	23.90%	26.98%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0%+2,0%	28.01%	31.41%

*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 2020 году Банк продолжит работу по наращиванию Капитала, как за счет текущей прибыли, так и путем завершения процедуры 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
1	2	3	4	5	6	7
Данные на начало предыдущего отчетного года	48 200	88 017	46 286	8 400	167 475	358 378
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	48 200	88 017	46 286	8 400	167 475	358 378

1	2	3	4	5	6	7
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	8 751	8 751
прибыль (убыток)	0	0	0	0	8 751	8 751
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	48 200	88 017	46 286	8 400	176 226	367 129
Данные на начало отчетного года	48 200	88 017	46 017	8 400	172 588	363 222
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	48 200	88 017	46 017	8 400	172 588	363 222
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	4 932	4 932
Прибыль (убыток) текущего года*	0	0	0	0	4 932	4 932
прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	48 200	88 017	46 017	8 400	177 520	368 154

**по данным формы 0409807 без влияния корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам согласно МСФО 9.*

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	01.04.2020		01.01.2020	
	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 12 050 рублей за одну 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.

	01.04.2020	01.01.2020
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:

	01.04.2020	01.01.2020
Резервный фонд	8 400	8 400

Неиспользуемая прибыль

Неиспользованная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, составляет

	01.04.2020	01.01.2020
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией*	172 588	172 588

**на дату публикации отчета прибыль за 2019 год подтверждена аудиторами.*

Прибыль текущего года

Прибыль за 1-ый квартал 2020 года аудиторами не подтверждалась.

Основные источники дополнительного капитала

Субординированные займы

	01.04.2020	01.01.2020
Субординированный займ, остаточная стоимость	23 900	24 150

Субординированные займы включены в расчет дополнительного капитала по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 646-П. По состоянию на 01.01.2020 субординированные займы перенесены на счет 60322 на основании договоров мены субординированных займов на акции Банка, заключенных 09.12.2019.

Прирост стоимости основных средств

По состоянию на 01 апреля 2020 года прирост стоимости основных средств за счет переоценки по рыночной стоимости составил 46 017 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;

текущей 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, объективности, осмотрительности, преобладания экономического содержания 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 для банков с базовой лицензией

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент	Примечание
1	2	3	4
H1.1	-	-	Не рассчитывается
H1.2	23.90	6.0%+2.0%	С надбавкой
H1.0	28.01	8.0%+2.0%	С надбавкой
H1.3	-	-	Не рассчитывается
H1.4	-	-	Не рассчитывается
H2	-	-	Не рассчитывается
H3	381.21	50.0	Значение на 01.04.20
H4	-	-	Не рассчитывается
H6*	19.92	20.0	Мах на 31.03.2020
H7	-	-	Не рассчитывается
H10.1	-	-	Не рассчитывается
H12	-	-	Не рассчитывается
H15	-	-	Не рассчитывается
H15.1	-	-	Не рассчитывается
H16	-	-	Не рассчитывается
H16.1	-	-	Не рассчитывается
H16.2	-	-	Не рассчитывается
H18	-	-	Не рассчитывается
H25*	2.56	20.0	Мах на 31.03.2020

*H6 и H25 - приведены максимальные значения за период с 01.01.2020 по 31.03.2020

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.

По состоянию на 01.04.2020 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;
- утверждает процедуры и методики управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- не реже одного раза в год рассматривает 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;

Правление 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 рассматривает 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.
- Отдел по управлению рисками (далее – ОУР) - служба управления риском, структурное подразделение Банка, которое в своей работе руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящей Стратегией, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка и на постоянной основе осуществляет следующие функции:
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
 - формирует отчетность в рамках ВПОДК, а также прочие отчеты по рискам для органов управления Банка и иных коллегиальных органов в объеме, необходимом для принятия решений;
 - проводит стресс-тестирование;
 - проводит оценку ВПОДК на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.
 - представляет Совету директоров и исполнительным органам Банка отчеты о результатах выполнения ВПОДК и стресс-тестирования;
 - консолидирует информацию о рисках и представляет ее для целей раскрытия;
 - направляет предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.
- В соответствии со статьей 11.1 - 2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании распорядительного документа Председателя Правления Банка ОУР выполняет функции службы внутреннего контроля:
- выявляет регуляторный риск - комплаенс-риск, риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
 - выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и ее служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
 - производит анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
 - участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

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 2020г. 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 соответствии 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, 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%+2%)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Min 8%+2%)
01.02.2020	25,337	30,302
01.03.2020	25,424	30,425
01.04.2020	23,901	28,012

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

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 используется 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 2020 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

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

Управление кредитными рисками с учетом риска концентрации в Банке осуществляется на основе нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка. В течение 1 квартала 2020 года фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

	Нормативное Значение, %	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	19,92	18,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25.0)	20,0	2,56	2,0

В таблице приведены максимальные значения нормативов Н6 и Н25, зафиксированные в течение 1 квартала 2020 года.

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 199-И

	01.04.2020	01.01.2020
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	965 567	1 152 868
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	17 385	33 096
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 157 943	965 844
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков	2 140 895	2 151 808

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

	01.04.2020	01.01.2020
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 308 642	1 175 486
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 366 163	1 233 007

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 01.04.2020, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 169 927 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 170 367 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	127 810	128 097
До 30 дней	0	115
От 31 до 90 дней	0	99
От 91 до 180 дней	307	4 324
Свыше 180 дня	127 503	123 559
Прочие требования с просроченной задолженностью:	15 523	15 713
До 30 дней	15	19
От 31 до 90 дней	40	160
От 91 до 180 дней	261	78
Свыше 180 дня	15 207	15 456
Требования по получению просроченных процентов:	26 594	26 557
До 30 дней	0	2
От 31 до 90 дней	52	3
От 91 до 180 дней	3	186
Свыше 180 дня	26 539	26 366
Итого просроченная задолженность	169 927	170 367

В первом квартале 2020 года просроченная задолженность незначительно снизилась на 440 тыс. руб. или 0,26%.

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

	01.04.2020	01.01.2020
Кредитные организации	7	259
Юридические лица	128 541	132 229
Физические лица	41 379	37 879
Итого просроченная задолженность	169 927	170 367

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.

	01.04.2020	01.01.2020
Реструктурированная задолженность	78 902	73 106

На 01.04.2020 удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет 4,24%.

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по категориям качества:

	01.04.2020			01.01.2020		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва с учетом обеспечения	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	47 338	0	0	50 448	0	0
II категория качества	799 358	45 769	38 432	650 250	36 452	28 731
III категория качества	75 866	18 183	13 933	56 002	16 715	5 961
IV категория качества	17 800	12 460	0	9 689	7 213	7 213
V категория качества	182 222	182 222	182 222	178 845	178 845	178 845
Итого:	1 122 584	258 634	234 587	945 234	239 225	220 750

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.04.2020			01.01.2020		
	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	120 550	2 976	2 976	202 008	9 165	7 049
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:	120 550	2 976	2 976	202 008	9 165	7 049

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 обязательст вам 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:	-	-	2 336 221	936 667
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	-	-	78 563	
5	Межбанковские кредиты (депозиты в Банке России)	-	-	942 557	936 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	903 885	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	48 473	-
8	Основные средства, ННВОД, НМА и запасы	-	-	205 436	-
9	Прочие активы	-	-	157 308	-

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.

Информация о балансовой стоимости необремененных активов рассчитана как среднеарифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца первого квартала 2020 года.

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.

Расчет 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 01.04.2020 размер рыночного риска является нулевым.

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

Показатель	01.04.2020	01.01.2020
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 01.04.2020 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 лимитами 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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

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 01.04.2020 показатель относительного процентного ГЭПа на интервале от 91 до 180 дней составил 0.0199, по сроку до 1 года 0,7326.

Таким образом, учитывая ожидания по снижению рыночных процентных ставок в 1 квартале 2020 г., показатель совокупного процентного ГЭПа по состоянию на 01.04.2020 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 2020 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,

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» 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 01.04.2020 года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	114 621	115 093	109 401
Чистые непроцентные доходы	47 716	48 370	36 469
Доход	162 337	163 463	145 870

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2020 года составляют 23 584 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ соблюдались. В течение 1 квартала 2020 года фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

	Нормативное значение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min 50,0%	381,21	405,22

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности. За 1 квартал 2020 г. предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности не нарушались.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств, осуществление расчетов, предоставление гарантий и прочие операции.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров; члены правления Банка);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит акционерам Банка; члены кредитного комитета Банка; сотрудники Банка, принимающие риски; близкие родственники акционеров Банка, ключевого управленческого персонала, сотрудников Банка, принимающие риски).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Операции по кредитованию связанных с Банком лиц, осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	1 квартал 2020 года			1 квартал 2019 года		
	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная и приравненная к ней задолженность						
Остаток на начало года	0	410	10 718	0	112	26 854
<i>Предоставлено</i>	0	990	9 233	0	995	4 700
<i>Погашено</i>	0	160	424	0	263	19 128
Остаток на конец 1 квартала	0	1 240	19 527	0	844	12 426
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0	0	601	0	0	314
Операции по резервам на возможные потери						
Остаток на начало года	0	0	5 509	0	0	7 570
<i>Формирование (восстановление) резерва</i>	0	0	1 195	0	0	(1 409)
<i>Списание за счет резерва</i>	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец 1 квартала	0	0	6 704	0	0	6 161
Доходы и расходы от операций (сделок)						
Процентные доходы от ссуд	0	12	256	0	26	487
Комиссионные доходы	20	1	569	22	2	570
Процентные расходы по депозитам	1 811	66	1 202	1 260	4	22
Процентные расходы по субординированным займам	0	0	0	161	0	1 584

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

	на 01.04.2020			на 01.04.2019		
	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Привлеченные средства						
Средства на счетах клиентов	290 847	2 338	233 490	218 473	31 537	65 537
Субординирован- ные займы	0	0	0	10 000	0	85 000
Прочие обязательства						
Денежные средства, внесен- ные в оплату акций Банка (по договорам мены субординирован- ных займов)	10 064	0	85 634	0	0	0

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.

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:

	01.04.2020	01.04.2019
Общая списочная численность персонала,	62	69
в том числе:		
- основной управленческий персонал	4	5
- исполнительные органы	3	3
- иные работники, принимающие риски	12	12

Выплаты основному управленческому персоналу в общем объеме выплат:

	01.04.2020			01.04.2019		
	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	2 271	14 633	15,52	2 515	16 508	15,24
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
- прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
- выходные пособия	0	0	0	0	0	0
Итого выплат	2 271	14 633	15,52	2 515	16 508	15,24

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 2019 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	01.04.2020		01.04.2019	
	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %
Общий объем выплат (вознаграждения) персоналу:	14 633	100	16 508	100
Краткосрочные	14 633	100	16 508	100
Долгосрочные	0		0	
Выходные пособия	0		0	
Общий объем оплаты труда членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в т.ч.:	5 259	35,94	5 505	33,34
Фиксированная часть оплаты труда	3 917	26,77	3 973	24,06
Нефиксированная часть оплаты труда	1 342	9,17	1 532	9,28
- исполнительным органам				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	1 383	9,45	1 274	7,72
Краткосрочные	1 383	9,45	1 274	7,72
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	459	3,14	444	2,69
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	
- иным работникам, принимающим риски				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	2 534	17,32	2 699	16,35
Краткосрочные	2 534	17,32	2 699	16,35

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 1 квартал 2020 года

Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	883	6,03	1 088	6,59
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 1 квартале 2020 года не производились.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 1 квартале 2020 года 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:	2 818	2 664
3.1	банков-нерезидентов	0	0
3.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
3.3	физических лиц – нерезидентов	2 818	2 664

Председатель Правления

Подкин Эдуард Николаевич

Главный бухгалтер

Сократова Галина Тадеушевна

18 мая 2020 года