

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Общества Коммерческого Банка
«Приобье»
за 2016 год**

Нижневартовск, 2017 год

Содержание	
Общие положения	36
Информация о Банке	36
Краткая характеристика деятельности Банка	36
Характер операций и основных направлений деятельности Банка	36
Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	37
Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	37
Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	37
Изменения Учетной политики в отчетном периоде	37
Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности	38
Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	39
Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	39
Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год	39
Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	40
Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка	41
Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	41
Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	42
Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию Банка	42
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	42
Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	42
Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	43
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
Требования по текущему налогу на прибыль	46
Отложенные налоговые активы	46
Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	46
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	47
Информация о дате последней переоценке основных средств	47
Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	48
Информация об остатках средств на счетах клиентов	49
Отложенное налоговое обязательство	50
Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	50
Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	51
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	51
Процентные доходы и процентные расходы	51
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52
Комиссионные доходы и расходы	52
Прочие операционные доходы	52
Прочие операционные расходы	52
Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	53
Информация о вознаграждениях работникам	53
Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов	53
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	54
Управление капиталом	54
Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	55
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	59
Информация об обязательных нормативах	59
Информация о показателе финансового рычага	60
Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	60
Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	60
Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	61
Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	61
Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	63
Политика в области снижения рисков	63
Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	64
Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	64
Информация о видах и степени концентрации рисков	65
Виды рисков, принимаемых Банком	65
Кредитный риск	65
О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)	66
О совокупном объеме кредитного риска	67
Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	67
О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	68
О характере и стоимости полученного обеспечения	68
Объемы и виды активов, используемых для предоставления в качестве обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененные активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России	69
Рыночный риск	69
Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля	70
Валютный риск	70
Процентный риск банковского портфеля	71
Операционный риск	71
Риск ликвидности	73
Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	73
Информация о системе оплаты труда	74

1. Общие положения

Пояснительная информация является составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее – Банк) за 2016 год. Отчетный период – 01 января по 31 декабря 2016 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 года (далее – отчетность) представлена в тысячах рублей Российской Федерации.

В состав отчетности включаются:

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

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

2. Информация о Банке

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Замена ранее действующих лицензий обусловлена внесением изменений в устав.

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

В соответствии с имеющимися лицензиями банком осуществляются следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- иные виды деятельности в соответствии с законодательством РФ.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Балансовая стоимость активов	1 873 861	1 523 056
Чистая ссудная задолженность	1 478 196	1 038 194
Привлеченные средства	1 496 341	1 242 472
Чистая прибыль	1 891	27 545

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2016 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- балансовая стоимость активов выросла по сравнению с данными на начало года на 23,03 %, в абсолютном выражении на 350 805 тыс. руб.
- чистая ссудная задолженность выросла значительно по сравнению с данными на начало года, а именно на 42,38%, в том числе за счет средств, размещенных на рынке межбанковского кредитования;
- объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2017 г. составил 1 496 341 тыс. руб., что выше значения данного показателя на начало года на 20,04%.

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

Мероприятия, проводимые банком, по снижению объема просроченной ссудной задолженности сроком более 90 дней. Так по состоянию на 01.01.2017 г. просроченная задолженность, сроком более 90 дней снизилась на 11,6 %, в абсолютном выражении на 9 181 тыс. руб.;

изменение подхода по оценке кредитного риска, с учетом рекомендаций Банка России, применение более жестких критериев при проведении анализа финансового положения заемщиков – клиентов банка, снижение категории качества заемщиков по действующим кредитным договорам и, как следствие, увеличение объемов резервирования;

снижение процентной маржи, в связи с изменением в отчетном периоде объема и структуры размещенных ресурсов.

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

На дату составления отчетности по итогам 2016 года собрание совета директоров АО КБ «Приобье», годовое общее собрание акционеров АО КБ «Приобье» не проводились. Решений об использовании прибыли, полученной по итогам работы 2016 года, не принимались.

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

4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Указание от 4 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», вступлением в силу Положения от 15 апреля 2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения от 22 декабря 2014 года № 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», Положения от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» Банком принята новая Учетная политика на 2016 год.

В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство.

В своей деятельности Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывности деятельности".

Данная Учетная политика повлияет на сопоставимость показателей финансовой отчетности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

4.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком проведена определенная работа, включающая следующие мероприятия:

Банком в целях составления годового отчета согласно Приказу по Банку от 27.10.2015г. № 151 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расходов будущих периодов, расчетов с дебиторами и кредиторами и расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам по состоянию на 01 декабря 2016 года. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

По результатам инвентаризаций фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка соответствует данным бухгалтерского учета, фактов недостач, хищений, растрат, а также излишков не установлено.

По состоянию на 01 января 2017 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. Результаты ревизий оформлены актами. По результатам ревизии касс излишков или недостач не обнаружено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений сроков нахождения сумм в подотчете, а также несвоевременного погашения недостач не выявлено.

Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

Банк до 31 января 2017 получил подтверждения остатков по всем корреспондентским счетам, открытым в других банках.

По состоянию на 01 января 2017 года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России и других кредитных организаций, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов. Остатки в балансе Банка соответствуют выпискам контрагентов.

Банком проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, числящейся на счетах первого порядка 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней в основном представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423, 60323. По ней создан резерв в размере 100%.

С целью недопущения учета на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» объектов средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого не выявлены случаи неверного отражения затрат.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения (остаток счета 47416) по состоянию на 01.01.2017.

Проведены мероприятия по завершению незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отраженных на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов, проведены по корсчету в учреждении Банка России.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 г. сформирован в полном объеме, определенном исходя из требований нормативных документов ЦБ РФ. Резерв на возможные потери согласно Положению № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» сформирован в размере 100% от величины расчетного резерва.

Главным бухгалтером по состоянию на 1 января 2017 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и которые могут оказать влияние на финансовое положение Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2016 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете Банка отражены события после отчетной даты (СПОД). К таким событиям отнесены следующие операции:

- перенос остатков балансовых счетов «Финансовый результат текущего года» (счет 706) на счета «Финансовый результат прошлого года» (счет 707);

- начисление расходов по ведению административно-хозяйственной деятельности в период до 01.01.2017г., по которым документы поступили после отчетной даты, в том числе: за услуги связи, на бензин, сопровождение программного обеспечения, арендные платежи, эксплуатационные расходы по содержанию основных средств и другого имущества аренды нежилых помещений, услуги охраны;

- корректировка начисленных налогов;

- отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль за 2016 год;

- корректировка резервов на возможные потери;

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2017 года;

- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период событий после отчетной даты был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций, соответственно произошло увеличение собственного капитала Банка.

4.5. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год

Приказом от 30 декабря 2016 года № 186 принята Учетная политика на 2017 год.

В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство.

В своей деятельности Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывности деятельности".

Данная Учетная политика не повлияет на сопоставимость показателей финансовой отчетности Банка.

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Оценка и учет основных средств и амортизации

Основные средства. 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, как описано ниже), 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.

Переоценка основных средств производится ежегодно по состоянию на конец отчетной даты.

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.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но «не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создает резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и № 283-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.

4.7. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения согласно в Положение Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Указание от 4 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», вступлением в силу Положения от 15 апреля 2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения от 22 декабря 2014 года № 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», Положения от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство.

В своей деятельности Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) "непрерывности деятельности".

Данная Учетная политика повлияет на сопоставимость показателей финансовой отчетности Банка.

4.8. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

В течение 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

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

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

Расчет базовой прибыли на акцию		
	01.01.2017	01.01.2016
Базовая прибыль, тыс. руб.	1 891	27 545
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	2 740	2 740
Базовая прибыль на акцию, руб.	690,15	10 052,92

По состоянию на 01.01.2017 г. базовая прибыль на акцию Банка составила 690,15 руб. По состоянию на 01.01.2016 г. величина базовой прибыли на акцию составила 10 052,92 руб.

Как следует из приведенной таблицы, базовое значение на одну обыкновенную акцию уменьшилось на 93,13 %.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	01.01.2017	01.01.2016
Наличные средства	119 951	111 891
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	97 163	188 437
-Обязательные резервы	11 181	7 219
Корреспондентские счета в банках:	23 449	28 228
- Российской Федерации	23 449	28 228
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	7	4
Итого денежных средств и их эквивалентов	251 737	328 552

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

В таблице представлен кредитный портфель по видам предоставленных ссуд:

	01.01.2017	01.01.2016
Депозиты в Банке России	450 000	0
Межбанковское кредитование	82 347	52 476
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	835 500	755 355
В том числе:		
На приобретение недвижимости	32 148	43 773
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	79 979	35 116
На пополнение оборотных средств	699 086	623 020
Прочее	24 287	53 446
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	122 750	147 713
В том числе:		
На приобретение недвижимости	7 329	5 475
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	8 409	20 923
На пополнение оборотных средств	107 012	119 722
Прочее	0	1 593
Резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	109 036	74 080
Кредиты, предоставленные физическим лицам	103 986	167 724
В том числе:		
На приобретение недвижимости	19 554	29 247
На приобретение автотранспорта	2 271	8 486
На потребительские цели	82 161	129 991
Прочее	0	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	20 131	18 207
В том числе:		
На приобретение недвижимости	14 824	7 702
Резервы на возможные потери по кредитам физических лиц и требованиям по сделкам	27 482	29 201
Итого чистая ссудная задолженность	1 478 196	1 038 194

По данной статье баланса по состоянию на 01.01.2016 осуществлен пересчет активов для сопоставимости данных т.к. произведена реклассификация актива реализованного в рассрочку.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная задолженность	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года (Восстановление резерва)	0	68 334	5 746	27 584	1 617	0	103 281
отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	33 726	501	(3 102)	2 112	0	33 237
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	102 060	6 247	24 482	3729	0	136 518

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

	01.01.2017	01.01.2016
Краснодарский край, в том числе:	2 857	7 840
Физические лица	2 857	7 840
Самарская область, в том числе:	0	123
Физические лица	0	123
Пермский край, в том числе	0	703
Физические лица	0	703
Свердловская область, в том числе	15	75
Физические лица	15	75
Томская область, в том числе		
Юридические лица, в том числе	2 125	0
Транспорт	2 125	0
Москва, в том числе	1 170	1 553
Физические лица	1 170	1 553
Тюменская область, в том числе	1 055 826	1 059 816
Юридические лица, в том числе:	956 125	903 068
добыча	30 443	49 648
обрабатывающее производство	18 760	31 040
сельское хозяйство	5 152	14 485
строительство	223 957	220 777
транспорт	163 462	62 437
оптовая и розничная торговля	276 039	389 333
операции с недвижимым имуществом	95 106	54 319
на завершение расчетов	19 454	0
прочие виды деятельности	123 752	81 029
Физические лица	99 701	156 748
Кабардино-Балкарская Республика, в том числе:	191	244
Физические лица	191	244
Карачаево-Черкесская Республика, в том числе:	52	438
Физические лица	52	438
ИТОГО	1 062 236	1 070 792

Весь объем кредитного портфеля на отчетную дату, как и на начало отчетного года, приходится на Заемщиков, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

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 января 2017 года:

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

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Межбанковское кредитование	52 476	0	0	0	0	52 476
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	18 877	249 953	203 730	186 624	96 171	755 355
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 518	36 730	29 330	72 421	4 714	147 713
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	19 192	23 526	30 196	68 610	26 200	167 724
Прочая ссудная задолженность	7 702	0	0	0	0	7 702
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	102 765	310 209	263 256	327 655	127 085	1 130 970

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2017	01.01.2016
--	------------	------------

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	2
Резервы на возможные потери	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	2
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет. Банк не имеет финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.

5.4. 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 01.01.2017 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 927 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2016 года составляет 1 660 тыс. руб.

5.5. Отложенные налоговые активы

	01.01.2017	01.01.2016
Отложенный налоговый актив	0	15
Итого отложенных активов	0	15

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Основные средства	142 828	137 878
Земля	7 971	7 971
Капитальные вложения	25 605	25 960
Нематериальные активы	14 587	11 596
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	6 675	6 675
Материальные запасы	422	1 073
Амортизационные отчисления	56 415	48 695
Резервы под обесценение	8 094	3 880
Итого	133 579	138 578

По данной статье баланса по состоянию на 01.01.2016 года был осуществлен пересчет для сопоставимости данных в связи со вступлением в силу положения от 22.12.2014 года № 448-П.

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

	01.01.2017	01.01.2016
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, предназначенные для продажи	6 675	6 675
Резервы на возможные потери	3 004	1 335
Итого	3 671	5 340

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	01.01.2017	01.01.2016
Нематериальные активы	14 587	11 596
Амортизация	4 347	0
Итого нематериальные активы	10 240	11 596

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приморье» за 2016 год

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.01.2017	01.01.2016
Приобретение основных средств	25 605	25 960
Запасные части	119	108
Материалы	275	510
Инвентарь и принадлежности	28	455
Резервы под обесценение материальных запасов	5 090	2 545
Итого	20 937	24 488

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здания и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	84 924	7 971	927	3 110	222	97 154
Остаток на 01 января 2016 года	106 532	7 971	6 972	22 862	1 512	145 849
Перенос между группами согласно 448-П	389	0	0	193	(582)	0
Поступления	0	0	574	4 520	227	5 321
Выбытие	(124)	0	(400)	(1 177)	0	(1 701)
Переоценка	1 330	0	0	0	0	1 330
Остаток на 01 января 2017 года	108 127	7 971	7 146	26 398	1 157	150 799
Накопленная амортизация на 01 января 2016 года	21 608	0	6 045	19 752	1 290	48 695
Перенос между группами согласно 448-П	249	0	0	181	(430)	0
Амортизационные отчисления	2 007	0	620	1 867	25	4 519
Выбытие	(76)	0	(261)	(1 177)	0	(1 514)
Переоценка	368	0	0	0	0	368
Остаток на 01 января 2017 года	24 156	0	6 404	20 623	885	52 068
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	83 970	7 971	743	5 775	272	98 731

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

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	01.01.2017	01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываемы по первоначальной стоимости	4 950	0
Резервы под обесценение	0	0
Итого	4 950	0

5.8. Информация о дате последней переоценке основных средств

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Грибли» за 2016 год

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

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

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объект оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

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

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

Отчет об оценке подготовлен в соответствии со следующими допущениями:

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

5.9. 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:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 107	914
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 596	2 240
Требования по получению процентов	10 094	7 917
Требования по РКО	848	591
Итого финансовые активы	15 645	11 662
Расчеты с дебиторами	1 133	4 567
Прочие	4 466	2 799
Итого нефинансовые активы	5 599	7 366
Резервы на возможные потери	5 591	2 973
Итого прочие активы	15 653	16 055

По данной статье баланса по состоянию на 01.01.2016 осуществлен пересчет активов для сопоставимости данных т.к. произведена реклассификация актива реализованного в рассрочку.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	2 260	713	2 973
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	157	2 461	2 618
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	2 417	3 174	5 591

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы	15 645	0	0	0	0	15 645
Нефинансовые активы	4 191	184	1 224	0	0	5 599
Итого прочие активы	19 836	184	1 224	0	0	21 244

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

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы	11 662	0	0	0	0	11 662
Нефинансовые активы	1 699	3 926	451	67	1 223	7 366
Итого прочие активы	13 361	3 926	451	67	1 223	19 028

В составе нефинансовых активов сроком погашения более 12 месяцев отражены приобретенные Банком лицензии на использование программных продуктов.

5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.01.2017	01.01.2016
Юридические лица, в т. ч.	400 540	402 758
- Текущие /расчетные счета	297 039	322 308
- Срочные депозиты	103 501	80 450

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

	01.01.2017	01.01.2016
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 095 800	839 712
- Текущие /расчетные счета	114 558	71 219
- Срочные депозиты	981 242	768 493
Прочие	1	2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 496 341	1 242 472

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	2 055	0,14	1 437	0,12
Маркетинг	0	0,00	0	0,00
Нефтегазодобывающие производство	25 371	1,70	26 179	2,11
Обучение	3 091	0,21	3 459	0,28
Операции с недвижимостью	173 974	11,63	119 032	9,58
Производство	3 270	0,22	0,00	0,00
Рекламная деятельность	4 232	0,28	18 324	1,47
С/х деятельность	923	0,06	440	0,04
Страхование	2	0,00	2	0,00
Строительство, монтаж, ремонт	50 180	3,35	15 589	1,25
Торговля	51 677	3,45	36 548	2,94
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	282	0,02	92	0,01
Транспортные услуги	54 941	3,67	40 156	3,23
Деятельность гостиниц и ресторанов	17 892	1,20	81 959	6,60
Разработки	92	0,01	0	0
Прочие	86 424	5,77	130 762	10,52
Частные лица	1 021 935	68,29	768 493	61,85
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 496 341	100%	1 242 472	100%

5.11. Отложенное налоговое обязательство

	01.01.2017	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	2 675	5 719
Итого отложенное налоговое обязательство	2 675	5 719

5.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты	0	0
Процентные расходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	1 465	3 249
Прочее	234	3 972
Итого финансовые обязательства	1 699	7 221
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с кредиторами	107 293	1 955
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	107 293	1 955
Итого прочие обязательства	108 992	9 176

Ниже представлена структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства	1 661	38	0	0	0	1 699

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Нефинансовые обязательства	2 757	100 800	3 736	0	0	107 293
Итого обязательств	4 418	100 838	3 736	0	0	108 992

Ниже представлена структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства	6 949	30	46	196	0	7 221
Нефинансовые обязательства	1 955	0	0	0	0	1 955
Итого обязательств	8 904	30	46	196	0	9 176

5.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

	Количество акций, шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегирован ые акции	Обыкновенные акции	Привилегирован ные акции	
01.01.2017	2 740	0	33 017	0	33 017
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
01.01.2016	2 740	0	33 017	0	33 017

Все выпущенные акции являются обыкновенными, акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 12,05 тыс. руб. и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Банк не имеет доли в уставном капитале. Величина уставного капитала Банка за отчетный период не изменялась. В 2016 году был зарегистрирован дополнительный выпуск акций (Решение о регистрации дополнительного выпуска акций от 16.12.2016г.). По состоянию на 01.01.2017 года весь дополнительный выпуск размещен. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 07.02.2017г.

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

Акционеры	Доля в уставном капитале кредитной организации на 01.01.2017
Петерман Александр Анатольевич	54,01%
Кондрашина Людмила Викторовна	7,41%
Чебыкина Светлана Николаевна	7,48%
Лебедева Людмила Брониславовна	8,43%
Уджмаджуридзе Тенгиз Резоевич	8,43%
Лелькова Виктория Валерьевна	8,43%
Подкин Эдуард Николаевич	5,81%

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.01.2017	01.01.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	21 751	8 265
От депозитов в Банке России	9 272	0
От ссуд, предоставленных клиентам	176 877	176 883
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	207 900	185 148
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	819
По срочным депозитам юридических лиц	7 951	6 208

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

	01.01.2017	01.01.2016
По вкладам физических лиц	85 328	79 451
Прочие	0	43
Итого процентных расходов	93 279	86 521
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	114 621	98 627

6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.01.2017	01.01.2016
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	153 111	200 014
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	153 362	202 563
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(251)	(2 549)

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.01.2017	01.01.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	3 150	3 062
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	410	431
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 740	2 631

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2017	01.01.2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	155	44
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	50 344	57 207
Прочие комиссии	1 217	876
Итого комиссионных доходов	51 716	58 127
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 985	5 794
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	48	39
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	10 033	5 833
Чистый комиссионный доход (расход)	41 683	52 294

6.5. Прочие операционные доходы

	01.01.2017	01.01.2016
Комиссии по предоставленным кредитам	1 174	0
Возврат процентных расходов по вкладам физических лиц	1 099	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	248	283
Доходы от сдачи имущества в аренду	246	254
Полученные штраф, пени, неустойки	9	9
Доходы от выбытия имущества	119	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	407	484
Доходы от оприходования излишков	26	73
Доходы от возмещения причиненных убытков	0	10
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	56	962
Прочее	8	1 636
Итого прочих операционных доходов	3 392	3 923

6.6. Прочие операционные расходы

	01.01.2017	01.01.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	60 517	61 747
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату,		

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Грибье» за 2016 год

	01.01.2017	01.01.2016
уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	17 713	17 544
Амортизационные отчисления	8 866	4 341
Расходы по основным средствам и другого имущества	2 836	4 837
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 039	2 882
Плата за пользование программными продуктами	7 268	10 497
По списанию стоимости материальных запасов	1 808	3 933
Подготовка и переподготовка кадров	495	272
Служебные командировки	367	179
Охрана	4 771	4 507
Представительские расходы	253	98
Реклама	220	335
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 515	3 234
Судебные и арбитражные издержки	11	20
Аудит	440	457
Страхование	4 477	3 657
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	108	23
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	204	157
Другие расходы	998	2 445
Итого операционных расходов	116 906	121 165

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

	01.01.2017	01.01.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:	7 649	8 498
Налог на имущество	1 314	853
Транспортный налог	26	29
Земельный налог	293	293
Налог на добавленную стоимость	2 983	3 234
Плата на негативное воздействие на окружающую среду	27	16
Налог на прибыль	2 997	4 073
Прочие сборы	9	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 883	1 603
Итого возмещение (расход) по налогам	2 766	6 895

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

6.8. Информация о вознаграждениях работникам

	01.01.2017	01.01.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	60 517	61 747
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	17 713	17 544
Итого выплат	78 230	79 291

6.9. Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1– 5.3, 5.6, 5.9 пояснительной информации.

	01.01.2017	01.01.2016
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	1 891	27 545

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2016 и 2015 год 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 2016 года составили 11 181 тыс. руб. (2015 год – 7 219 тыс. руб.).
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

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

8.1. Управление капиталом

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Сумма собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2017 года составила 334 192 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 324 304 тыс. руб.)

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

	Нормативное значение с надбавкой	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.5% +0,625%	14.5%	13.2%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6.0%	14.5%	13.2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	8.0%	22.5%	21.4%

В связи с изменением требований к источникам формирования капитала в целях сопоставимости данных был сделан перерасчет нормативов достаточности по состоянию на

01.01.2016 года. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком ежедневно. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	35417	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35417	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:"	1	35417
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 496 341	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	127 610
2.2.1				из них: субординированные	X	81 150

				кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	133 579	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 144	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 144	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>2</u>	6 144
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 096	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>4.1.1</u>	4 096
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>2</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	2675	X	X	X
5.1	уменьшающее	X	0	X	X	0

	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41, 1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 501 479	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

01.01.2017		01.01.2016	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций
Обыкновенные акции	2740	33 017	2740
Итого уставный капитал	2740	33 017	2740

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

В 4 квартале 2016 года в Банке был осуществлён дополнительный выпуск акций на сумму 100 800 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 года весь дополнительный выпуск акций был размещён (оплачен). Решение о дополнительном выпуске акций зарегистрировано Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации 16 декабря 2016 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации 07 февраля 2017 года.

Эмиссионный доход

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

	01.01.2017	01.01.2016
Эмиссионный доход	2 400	2 400

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и

условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
Резервный фонд	8 400	8 400

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет	171 537	143 992

Прибыль (убыток) текущего года

	01.01.2017	01.01.2016
Прибыль (убыток) текущего года	1 468	5 135

Основные инструменты дополнительного капитала

Субординированные займы

	01.01.2017	01.01.2016
Субординированный займ, остаточная стоимость	81 150	74 900

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

По состоянию на 01 января 2016 было 7 договоров на общую сумму 80 000 тыс.руб.

Прирост стоимости имущества

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

Прибыль (убыток) прошлых лет

	01.01.2017	01.01.2016
Прибыль (убыток) прошлых лет	0	0

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения изложены в пунктах 5.1.–5.3, 5.6, 5.9 пояснительной информации.

Совокупный предельный уровень риска, принимаемый Банком, устанавливается исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

9.1. Информация об обязательных нормативах

Расчет значений обязательных нормативов Банка осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Инструкция № 139-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

достаточности капитала;

ликвидности;

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

максимального размера крупных кредитных рисков;
 максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
 совокупной величины риска по инсайдерам банка;
 использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

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

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

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

9.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Значения показателя финансового рычага приведены ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	206 582	187 809
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 817 614	1 477 933
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11,4	12,7
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего:		1 817 614
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:		1 817 614

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 к значимым видам рисков Банк относит кредитный риск, процентный риск, операционный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждение процедур, методик и положений управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и их эффективности посредством рассмотрения отчетности ВПОДК;
- контроль соблюдения установленных процедур по управлению рисками, контроль за объемами принятых рисков;
- осуществление прочих действий в рамках своих полномочий согласно Уставу Банка.

К компетенциям Правления Банка в том числе относятся:

- организация процессов управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала на установленном Банком уровне;

В организационной структуре банка выделен Отдел по управлению рисками, осуществляющий свои функции на постоянной основе, основными задачами деятельности которого являются:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка;
- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- формирование отчетности ВПОДК, а также отчетности об уровне рисков, в т.ч. значимых, для органов управления Банка и иных коллегиальных органов в объеме, необходимом для принятия решений.

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

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка, устойчивого развития Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших 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, а также Стратегией по рискам.

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

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

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

10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен.

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

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

Система лимитов подразделяется на дополняющих друг друга 3 уровня:

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

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

За 2016 года лимиты не нарушались.

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

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

Внутренняя отчетность Банка включает следующие отчеты:

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

Отчет о результатах стресс-тестирования;

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

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

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

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

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

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

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

10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

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

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

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

В 2016 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.

11. Виды рисков, принимаемых Банком

11.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск нарушения должником условий договора или иного способа невыполнения обязательства и возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента.

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

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого приходится порядка 78,9% активов Банка.

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

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

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

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

Нормативное Значение, %	01.01.2017	01.01.2016
----------------------------	------------	------------

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	20,1	13,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	197,3	169,7
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.0)	3,0	2,2	0,7

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

	01.01.2017	01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	667 114	300 328
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	88 691	55 950
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	953 640	912 100
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков	1 709 445	1 268 378

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

	01.01.2017	01.01.2016
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1 425 071	1 461 063
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 425 071	1 461 063
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 483 145	1 518 176

11.1.2. О совокупном объеме кредитного риска

Совокупный объем кредитного риска находится в пределах, установленных распорядительными документами Банка.

11.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

По состоянию на 01.01.2017 согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 81 087 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 105 113 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	77 793	101 342
До 30 дней	3 876	8 447
От 31 до 90 дней	5 708	15 645
От 91 до 180 дней	3 947	18 479
Свыше 181 дня	64 262	58 771
Прочие требования с просроченной задолженностью:	1 698	1 530
До 30 дней	69	207
От 31 до 90 дней	908	68
От 91 до 180 дней	18	67
Свыше 181 дня	703	1 188
Требования по получению просроченных процентов:	1 596	2 241
До 30 дней	0	51
От 31 до 90 дней	124	309
От 91 до 180 дней	1	453
Свыше 181 дня	1 471	1 428
Итого просроченная задолженность	81 087	105 113

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

	01.01.2017	01.01.2016
Кредитные организации	253	290
Юридические лица	42 790	49 918
Физические лица	38 044	54 905
Итого просроченная задолженность	81 087	105 113

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,

	01.01.2017	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	45 974	71 186

На 01.01.2017 удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 3,80 %, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,95%.

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

Классификация активов по категориям качества:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

	01.01.2017			01.01.2016		
	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	156 216	0	0	194 578	0	0
II категория качества	853 268	42 542	42 542	812 671	42 158	42 158
III категория качества	176 309	56 427	56 427	141 031	38 141	38 141
IV категория качества	7 926	4 036	4 036	10 650	5 431	5 431
V категория качества	47 319	47 205	47 205	24 408	24 408	24 408
Итого:	1 234 577	150 210	150 210	1 183 338	110 138	110 138

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	9 843	0	0	30 016	0	0
II категория качества	68 469	2 148	2 148	75 267	2 204	2 204
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	78 312	2 148	2 148	105 283	2 204	2 204

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля. Так, удельный вес просроченной задолженности (б/с 458А) в общем размере выданных ссуд (б/с 441А-458А) на конец отчетного периода составил 3,55%,

В Банке используется как один из способов снижения кредитного и прочих рисков сделки по уступке прав требований. На 01.01.2017 остаток по таким сделкам составил 11 536 тыс. руб., количество сделок – 2 шт., сумма созданного резерв – 3 643 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 составил 7 702 тыс. руб., количество сделок 1, созданный резерв – 1 617 тыс. руб.

Данные показатели позволяют отнести кредитные вложения Банка к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и средним качеством кредитного портфеля. Размер кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 является приемлемым.

11.1.5. О характере и стоимости полученного обеспечения

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

Банком используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу
- (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)
- банковские гарантии;

- поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации,

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

- а) на основании экспертной оценки предмета залога (оценка, произведенная независимым экспертом, либо оценочной компанией, имеющей соответствующие лицензии и специализирующейся на конкретных направлениях производственной деятельности);
- б) самостоятельное определение Банком предварительной стоимости залога (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога на основании информации о стоимости аналогичного имущества, источником информации могут служить специализированные печатные издания, данные Internet и другие источники);
- в) исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога, увеличенной на сумму НДС.

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

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

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

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

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

11.2. 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 расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.01.2017 размер рыночного риска является нулевым.

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

Показатель	01.01.2017	01.01.2016
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «ДПРИБОР» за 2016 год

Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0

11.2.1. Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Фондовый и процентный риски торгового портфеля по состоянию на 01.01.2017 отсутствовали, т.к. в составе активов Банка не было фондовых ценностей (ценных бумаг, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производных финансовых инструментов).

11.2.2. Валютный риск

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

- неблагоприятные внешние (кризисные) обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка, в т.ч. значительные изменения курсов иностранных валют на валютном рынке;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте;
- нарушение условий договоров и сделок в иностранной валюте, заключенных с клиентами, банками-контрагентами.

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

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 клессы, 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 ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

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

11.3. Процентный риск банковского портфеля

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

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

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

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

Основными методами минимизации процентного риска являются:

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

Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ), в т.ч. в порядке составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Уровень процентного риска является оптимальным, если величина совокупного относительного ГЭПа на интервале до 1 года находится в диапазоне 0,9-1,1. По состоянию на 01.01.2017 показатель относительного процентного ГЭПа на интервале до 30 дней составил 0,9583. Таким образом, учитывая ожидания по снижению рыночных процентных ставок в 2017 году, показатель совокупного процентного ГЭПа по состоянию на 01.01.2017 является приемлемым.

Кроме вышеизложенного подхода к управлению процентным риском Банком применяется также концепция положительной процентной маржи, суть которой заключается в следующем: чем процентная маржа банка выше, тем уровень процентного риска ниже, т. е. маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам по соответствующему сроку и видам активов/обязательств должна быть как минимум положительной. Данный подход соблюдался в течение всего 2016 года.

Уровень процентного риска является приемлемым.

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

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 «Триобье». Управление операционным риском осуществляется с целью предотвращения появления данного риска и максимально возможного снижения угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных) путем своевременного выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер.

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

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

Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения базы неблагоприятных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется по следующим двум подходам: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковым событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (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 03.12.12г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	66 345	85 260	91 429
Чистые непроцентные доходы	54 959	58 647	54 834
Доход	121 304	143 907	146 263

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	80 122	66 345	85 260
Чистые непроцентные доходы	69 226	54 959	58 647
Доход	149 348	121 304	143 907

Требования к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2017 года составляют 21 939 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 уровень операционного риска приемлемый.

11.5. Риск ликвидности

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

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

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

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3, и Н4 Банк с 2014 года включает величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (показатели ОВМ*, ОВТ*, О*). По состоянию на 01.01.2017 все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ соблюдались. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

	Нормативное значение	01.01.2017	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15,0%	83,2	95,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50,0%	308,6	102,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120,0%	26,8	55,0%

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности. За 2016 года предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности не нарушались. По состоянию на 01.01.2017 уровень риска ликвидности являлся приемлемым.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операциям со связанными сторонами представлены ниже:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Триумф» за 2016 год

	01.01.2017	01.01.2016
Предоставленные кредиты физическим лицам	3 699	3 444
Предоставленные кредиты юридическим лицам	38 775	48 085
Резервы на возможные потери	3 682	4 008
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства на счетах юридических лиц	42 368	33 591
Средства на счетах физических лиц	70 389	87 232
Субординированные займы	85 000	65 000
Обязательства по взаиморасчетам	100 800	0
Данные о предоставленных и полученных гарантиях	0	0
Списанных банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0
Сведения о доходах и расходах, в том числе	2016	2015
Процентные доходы	5 587	5 897
Процентные расходы	8 386	6 219
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0
Операционные доходы	811	651

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

13. Информация о системе оплаты труда

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

Независимая оценка системы оплаты труда АО КБ «Приобье» (далее Банк) в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора за 2016 год не проводилась. Согласно Положению Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Отдел финансового мониторинга и Отдел по управлению рисками, в рамках своей компетенции разрабатывают предложения и (или) рекомендации (при наличии) по совершенствованию системы оплаты труда. В течение 2016 года предложения и (или) рекомендации на рассмотрение Совета директоров не предоставлялись.

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

Перечень работников, принимающих риски, определен Приложением 2 Положения. К работникам, принимающим риски, относятся: члены Правления Банка (3 человека), Кредитного комитета (5 человек), главный бухгалтер, директор дополнительного офиса «Тюменский», руководители структурных подразделений Банка (3 человека), осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

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

В течение отчетного периода Положение о системе оплаты труда и материальной мотивации работников АО КБ «Приобье» была пересмотрена Советом директоров дважды: в марте 2016 года (Протокол от 04.03.2016г. №10) и июне 2016 года (Протокол от 10.06.2016г. №18). Внесенные изменения касались предусмотрения замещающего лица, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров; определения размера крупного вознаграждения.

Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определен Приложением 1 Положения. Премирование данных работников производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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 количественные (финансовые) и/или качественные (нефинансовые), определенные Приложением 3 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:

	01.01.2017	01.01.2016
Общая списочная численность персонала,	83	100
в том числе:		
- основной управленческий персонал	5	6
- исполнительные органы	3	3
- иные работники, принимающие риски	5	6

Выплаты основному управленческому персоналу в общем объеме выплат:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Выплаты управленческому персоналу	Общий объем выплат	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме, %	Выплаты управленческому персоналу	Общий объем выплат	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме, %
- краткосрочные вознаграждения	10 266	78 230	13,12	12 244	79 291	15,44
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
- прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Приобье» за 2016 год

- выходные пособия	0	0	0	0	0	0
Итого выплат	10 266	78 230	13,12	12 244	79 291	15,44

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 2015 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	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %
Общий объем выплат (вознаграждения) персоналу:	78 230	100	79 291	100
Краткосрочные	78 230	100	79 291	100
Долгосрочные	0		0	
Выходные пособия	0		0	
Общий объем оплаты труда членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в т.ч.:	13 586	17,37	14 709	18,55
Фиксированная часть оплаты труда	13 586	17,37	14 709	18,55
Нефиксированная часть оплаты труда				
- исполнительным органам				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	6 549	8,37	7 096	8,95
Краткосрочные	6 549	8,37	7 096	8,95
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0		0	
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	
- иным работникам, принимающим риски				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	7 037	8,99	7 613	9,60
Краткосрочные	7 037	8,99	7 613	9,60
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0		0	
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	

Выплаты при приеме на работу работникам в 2016 году не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2016 году не производились.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2016 году не производилась.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"30" марта 2017 года



Подкин Эдуард Николаевич

Елсукова Елена Евгеньевна