

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

Нижневартовск, 2018 год

Содержание	
1. Общие положения	42
2. Информация о Банке	42
3. Краткая характеристика деятельности Банка	42
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	42
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	43
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли (убытка)	43
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	43
4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде	43
4.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности	43
4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	44
4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	45
4.5. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год	45
4.6. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	45
4.7. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	46
4.8. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	46
4.9. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	47
4.10. Изменения в учетной политике в отчетном периоде	47
4.11. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию Банка	47
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	47
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	47
5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	47
5.3. Требования по текущему налогу на прибыль	50
5.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательства	50
5.5. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	51
5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств	51
5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	52
5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов	53
5.9. Отложенное налоговое обязательство	53
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	53
5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	54
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	54
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	54
6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	55
6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55
6.4. Комиссионные доходы и расходы	55
6.5. Прочие операционные доходы	55
6.6. Прочие операционные расходы	56
6.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	56
6.8. Информация о вознаграждениях работникам	56
6.9. Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов	56
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	57
8. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	57
8.1. Управление капиталом	57

8.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	58
9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	62
9.1. Информация об обязательных нормативах	62
9.2. Информация о показателе финансового рычага	62
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	63
10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	63
10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление	63
10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	65
10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	66
10.5. Политика в области снижения рисков	67
10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	67
10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	67
10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков	67
11. Виды рисков, принимаемых Банком	68
11.1 Кредитный риск	68
11.1.1. О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)	69
11.1.2. О совокупном объеме кредитного риска	69
11.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	69
11.1.4. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	70
11.1.5. О характере и стоимости полученного обеспечения	70
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	71
11.1.7. Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов	72
11.2. Рыночный риск	73
11.2.1. Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля	73
11.2.2. Валютный риск	73
11.3. Процентный риск банковского портфеля	74
11.4. Операционный риск	75
11.5. Риск ликвидности	76
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	77
13. Информация о системе оплаты труда	77
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	79

1. Общие положения

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее – Банк) за 2017 год.

Отчетный период – 01 января по 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год (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 и 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:

	01.01.2018	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	2 166 959	1 873 861
Чистая ссудная задолженность	1 776 616	1 478 196
Привлеченные средства	1 812 348	1 496 341
Чистая прибыль (убыток)	(28 478)	1 891

Существенное влияние на финансовый результат деятельности банка в 2017 году оказали процедуры оценки рисков по активным операциям и формирование резервов на возможные потери по ним в соответствии с требованиями Положения № 590-П и внутренних документов банка. Так в отчетном году, банком было сформировано резервов в размере 72 987 тыс.руб.

Также важным фактором, повлиявшим на финансовый результат, является активное участие банка в депозитных операциях Банка России, так в отчетном периоде банком было размещено денежных средств в объеме 108 410 000 тыс. руб., на срок от 1 до 7 дней

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

- балансовая стоимость активов выросла по сравнению с данными на начало года на 15,64%, в абсолютном выражении на 293 098 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность выросла по сравнению с данными на начало года на 20,19%, в абсолютном выражении на 298 420 тыс. руб.;
- объем привлеченных средств вырос по сравнению с данными на начало года на 21,12%, в абсолютном выражении на 316 007 тыс. руб.

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

На дату составления отчетности по итогам 2017 года собрание Совета директоров АО КБ «Приобье», годовое общее собрание акционеров АО КБ «Приобье» не проводились. В адрес Совета директоров банка будет направлено предложение о включении в повестку дня общего годового собрания акционеров вопроса о покрытии убытка по итогам 2017 года за счет прибыли прошлых лет.

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

4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде

В связи с вступлением в силу с 03 апреля 2017 года Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банком принята новая редакция Учетной политики на 2017 год (приказ от 03 апреля 2017 года № 009/2017/3).

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. 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 Приказам по Банку от 24.10.2017г. № 081/2017 и 082/2017 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 ноября 2017 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 2018 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. Результаты ревизий оформлены актами. По результатам ревизии касс излишков или недостатков не обнаружено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счета № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостатков денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений сроков нахождения сумм в подотчете, а также несвоевременного погашения недостатков 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 2018 получил подтверждения остатков по всем корреспондентским счетам, открытым в других банках.

По состоянию на 01 января 2018 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 госпошлины, 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 01.01.2018 года.

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 01.01.2018 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 2018 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 2017 год отражены в отдельной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-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 01.01.2018г., 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 2017 год;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Убыток прошлого года».

4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период событий после отчетной даты сведений влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка относящихся к некорректирующим событиям после отчетной даты не произошло.

4.5. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год

Приказом от 29 декабря 2017 года № 114/2017 принята Учетная политика на 2018 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 резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04г. № 254-П, с 14 июля 2017 года 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», (далее – Положение № 254-П) и от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются 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 2018 год были учтены и внесены изменения согласно в Положение Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Указание от 4 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», вступившим 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 не 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 профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

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, с 14 июля 2017 года Положением 590-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 п.4.1. Положения № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применил профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований п.5.1. Положения № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (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 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

4.10. Изменения Учетной политики в отчетном периоде

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

4.11. 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		
	01.01.2018	01.01.2017
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	(28 478)	1 891
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 000	2 740
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(7 119,50)	690,15

По состоянию на 01.01.2018 г. базовый убыток на акцию Банка составил 7 119,50 руб. По состоянию на 01.01.2017 г. величина базовой прибыли на акцию составила 690,15 руб.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные средства	131 987	119 951
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	70 789	97 163
- Обязательные резервы	13 179	11 181
Корреспондентские счета в банках:	20 090	23 449
- Российской Федерации	20 090	23 449
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	7
Итого денежных средств и их эквивалентов	222 866	251 737

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

В таблице представлен кредитный портфель по видам предоставленных ссуд:

	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты в Банке России	845 000	450 000
Межбанковское кредитование	4 921	82 347
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	915 228	835 500
В том числе:		
На приобретение недвижимости	24 873	32 148
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	143 971	79 979
На пополнение оборотных средств	683 048	699 086
Прочее	63 336	24 287
Кредиты, предоставленные индивидуальным		

предпринимателям	105 300	122 750
В том числе:		
На приобретение недвижимости	5 713	7 329
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	16 073	8 409
На пополнение оборотных средств	73 781	107 012
Прочее	9 733	0
Резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	164 120	109 036
Кредиты, предоставленные физическим лицам	91 828	103 986
В том числе:		
На приобретение недвижимости	16 214	19 554
На приобретение автотранспорта	853	2 271
На потребительские цели	74 761	82 161
Прочее	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	16 844	20 131
В том числе:		
На приобретение недвижимости	11 733	14 824
Резервы на возможные потери по кредитам физических лиц и требованиям по сделкам	38 385	27 482
Итого чистая ссудная задолженность	1 776 616	1 478 196

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в 2017 году:

	МБК и Депозиты в Банке России	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная задолженность	Ученные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	102 060	6 247	24 482	3729	0	136 518
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	54 499	8 314	10 471	(297)	0	72 987
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	7000	0	0	0	0	7000
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	149 559	14 561	34 953	3 432	0	202 505

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

	01.01.2018	01.01.2017
Краснодарский край, в том числе:	2 857	2 857
Физические лица	2 857	2 857
Свердловская область, в том числе	0	15
Физические лица	0	15
Томская область, в том числе	625	2125
Юридические лица, в том числе	625	2 125
Транспорт	625	2 125
Москва, в том числе	870	1 170
Физические лица	870	1 170
Тюменская область, в том числе	1 107 973	1 055 826
Юридические лица, в том числе:	1 019 903	956 125
добыча	36 786	30 443

обрабатывающее производство	11 625	18 760
сельское хозяйство	6 642	5 152
строительство	153 544	223 957
транспорт и связь	124 128	163 462
оптовая и розничная торговля	311 576	276 039
операции с недвижимым имуществом	163 330	95 106
на завершение расчетов	49 342	19 454
прочие виды деятельности	162 930	123 752
Физические лица	88 070	99 701
Кабардино-Балкарская Республика, в том числе:	31	191
Физические лица	31	191
Карачаево-Черкесская Республика, в том числе:	0	52
Физические лица	0	52
ИТОГО	1 112 356	1 062 236

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

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 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	845 000	0	0	0	0	845 000
Межбанковское кредитование	4 921	0	0	0	0	4 921
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	145 006	168 342	360 033	141 282	100 565	915 228
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	3 770	57 767	17 967	24 295	1 501	105 300
Кредиты, предоставленные физическим лицам	17 593	11 877	13 790	26 542	22 026	91 828
Прочая ссудная задолженность	0	0	0	0	16 844	16 844
Итого ссудная задолженность	1 016 292	237 986	391 790	192 119	140 937	1 979 121

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 физическим лицам	1 767	11 532	19 201	83 805	6 445	122 750

индивидуальным предпринимателям Кредиты и прочие средства, 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
Итого ссудная задолженность	557 141	238 742	366 673	317 279	97 208	1 614 714

5.3. Требования по текущему налогу на прибыль.

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

По состоянию на 01.01.2018 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 1 375 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017 года составляет 927 тыс. руб.

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	144 194	142 828
Земля	7 971	7 971
Капитальные вложения	420	25 605
Нематериальные активы	14 652	14 587
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	24 543	6 675
Материальные запасы	466	422
ИТОГО	192 246	198 088
Амортизационные отчисления	62 698	56 415
Резервы под обесценение	0	8 094
Итого	129 548	133 579

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земли	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	83 971	7 971	742	5 775	272	98 731
Остаток на 01 января 2017 года	108 128	7 971	7 146	26 398	1 156	150 799
Переоценка	1 571	0	0	0	0	1 571
Поступления	20 598	0	2 093	1 999	1778	24 868
Выбытие	(20 501)	0	(3 372)	(1 200)	0	(25 073)
Остаток на 01 января 2018 года	109 796	7 971	5 867	27 197	1 334	152 165
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	24 157	0	6 404	20 623	884	52 068
Переоценка	1 483	0	0	0	0	1 483
Амортизационные отчисления	2 024	0	452	2 556	88	5 120
Выбытие	(45)	0	(3 372)	(1 200)	0	(4 617)

	Здания и иные сооружения	Земли	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	83 971	7 971	742	5 775	272	98 731
Остаток на 01 января 2018 года	27 619	0	3 484	21 979	972	54 054
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	82 177	7 917	2 383	5 218	362	98 111

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 у Банка нет.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	24 543	6 675
Амортизационные отчисления	0	0
Резервы на возможные потери	0	3 004
Итого	24 543	3 671

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	01.01.2018	01.01.2017
Нематериальные активы	14 652	14 287
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	300
Амортизации	8 644	4 347
Итого нематериальные активы	6 008	10 240

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.01.2018	01.01.2017
Приобретение основных средств	420	25 605
Запасные части	107	119
Материалы	340	275
Инвентарь и принадлежности	19	28
Резервы под обесценение материальных запасов	0	5 090
Итого	886	20 937

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	01.01.2018	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываемы по первоначальной стоимости	20 090	4 950
Резервы под обесценение	0	0
Итого	20 090	4 950

5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств

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

По состоянию на 01 января 2018 года	
Наименование компании	Индивидуальный предприниматель Куленко Михаил Владимирович
Помер и дата договора оценки	№ 46 от 12.12.2017 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 2018 года, для принятия управленческих решений;
- оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав оцениваемой собственности или за попросы, связанные с рассмотрением прав собственности;
- оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на оценку, на состояние собственности, конструкций, грунтов. Оценщик не несет ответственности за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых;
- сведения, полученные оценщиком и содержащиеся в отчете, считаются достоверными. Однако оценщик не может гарантировать абсолютную точность информации, поэтому для всех сведений указывается источник информации;
- мнение Оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на стоимость объекта;
- Оценщик не имеет возможности провести осмотр объектов сравнения, поэтому полагается на информацию, представленную в СМИ и в телефонных разговорах с представителем продавца;
- заказчик принимает на себя обязательство заранее освободить и обезопасить оценщиков от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих от иска третьих лиц к оценщикам, вследствие использования результатов настоящего отчета, кроме случаев, когда окончательно в судебном порядке определено, что возникшие убытки, потери и задолженности явились следствием мошенничества, халатности или умышленно неправомерных действий со стороны оценщиков в процессе выполнения работ по оценке;
- итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в настоящем отчете, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки или до даты предоставления публичной оферты прошло не более шести месяцев (Стандарты оценки).

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

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

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 945	3 107
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	636	1 596
Требования по получению процентов	8 005	10 094
Требования по РКО	765	848
Итого финансовые активы	15 351	15 645
Резервы на возможные потери	1 710	2 417
Расчеты с дебиторами	1 287	1 133
Прочее	5 188	4 466
Итого нефинансовые активы	6 475	5 599
Резервы на возможные потери	3 652	3 174

	01.01.2018	01.01.2017
Итого прочие активы	16 464	15 653

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	2 417	3 174	5 591
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	353	542	895
Прочие активы, списанные как безнадежные	1 060	64	1 124
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	1 710	3 652	5 362

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

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые активы		Нефинансовые активы		Итого прочие активы	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
до постребования и менее 1 месяца	15 351	15 645	5 711	4 191	21 062	19 836
от 1 до 6 месяцев	0	0	415	184	415	184
от 6 до 12 месяцев	0	0	349	1 224	349	1 224
от 12 месяцев до 3 лет	0	0	0	0	0	0
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	15 351	15 645	6 475	5 599	21 826	21 244

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

5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица, в т. ч.	421 343	400 540
- Текущие /расчетные счета	301 343	297 039
- Срочные депозиты	120 000	103 501
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 391 005	1 095 800
- Текущие /расчетные счета	147 264	114 558
- Срочные депозиты	1 243 741	981 242
Прочие	0	1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 812 348	1 496 341

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	410	0,02	2 055	0,14
Маркетинг	0	0,00	0	0,00
Нефтегазодобывающие производство	8 364	0,46	25 371	1,70
Обучение	5 269	0,29	3 091	0,21
Операции с недвижимостью	242 241	13,37	173 974	11,63
Производство	2 446	0,13	3 270	0,22
Рекламная деятельность	2 884	0,16	4 232	0,28
Сельскохозяйственная деятельность	848	0,05	923	0,06
Страхование	2	0,00	2	0,00
Строительство, монтаж, ремонт	36 971	2,04	50 180	3,35
Торговля	54 396	3,00	51 677	3,45
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	259	0,01	282	0,02
Транспортные услуги	75 492	4,17	54 941	3,67
Деятельность гостиниц и ресторанов	22 695	1,25	17 892	1,20
Разработки	8	0,00	92	0,01

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочие	57 729	3,19	86 424	5,77
Частные лица	1 302 334	71,86	1 021 935	68,29
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 812 348	100%	1 496 341	100%

5.9. Отложенное налоговое обязательство

	01.01.2018	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	1 705	2 675
Итого отложенное налоговое обязательство	1 705	2 675

5.10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты	0	0
Процентные расходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	3 465	1 465
Прочее	462	234
Итого финансовые обязательства	3 927	1 699
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с кредиторами	8 965	107 293
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	8 965	107 293
Итого прочие обязательства	12 892	108 992

Ниже представлена структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства		Итого прочие обязательства	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
до востребования и менее 1 месяца	2 304	1 661	4 874	2 757	7 178	4 418
от 1 до 6 месяцев	1 358	38	0	100 800	1 358	100 838
от 6 до 12 месяцев	249	0	4 091	3 736	4 340	3 736
от 12 месяцев до 3 лет	16	0	0	0	16	0
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	3 927	1 699	8 965	107 293	12 892	108 992

5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

	Количество акций, шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
01.01.2017	2 740	0	33 017	0	33 017
Эмиссия акций	1 260	0	15 183	0	15 183
01.01.2018	4 000	0	48 200	0	48 200

Все выпущенные акции являются обыкновенными, акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 12,05 тыс. руб. и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Банк не имеет на балансе выкупленных у акционеров собственных акций. Величина уставного капитала Банка за отчетный период изменялась. В 2016 году был зарегистрирован дополнительный выпуск акций (Решение о регистрации дополнительного выпуска акций от 16.12.2016г.). По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018
Петерман Александр Анатольевич	89,1
Чебыкина Светлана Николаевна	5,77
Уджмаджуридзе Тенгиз Релосвич	5,13

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	2 375	21 751
От депозитов в Банке России	65 869	9 272
От ссуд, предоставленных клиентам	153 675	176 877
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	221 919	207 900
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	8 920	7 951
По вкладам физических лиц	97 906	85 328
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	106 826	93 279
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	115 093	114 621

6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.01.2018	01.01.2017
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	102 187	153 111
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	102 156	153 362
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	31	(251)

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 008	3 150
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	352	410
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 656	2 740

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	38	155
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	46 987	43 246
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	4 735	7 098
Прочие комиссии	1 559	1 217
Итого комиссионных доходов	53 319	51 716
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12 677	9 985
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1	48
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных расходов	12 678	10 033
Чистый комиссионный доход (расход)	40 641	41 683

6.5. Прочие операционные доходы

	01.01.2018	01.01.2017
Комиссии по предоставленным кредитам	907	1 174

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 2017 год

	01.01.2018	01.01.2017
Возврат процентных расходов по вкладам физических лиц	1 449	1 099
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	229	248
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	21	0
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 603	0
Доходы от корректировки обязательства по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	104	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	135	246
Полученные штрафы, пени, неустойки	4	9
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	831	119
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	762	407
Доходы от оприходования изданий	5	26
Доходы от возмещения причиненных убытков	0	0
Доходы от списания обязательства и непогашенной кредиторской задолженности	109	56
Прочее	11	8
Итого прочих операционных доходов	6 170	3 392

6.6. Прочие операционные расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы на содержание персонала	69 648	78 230
Амортизационные отчисления	9 362	8 866
Ремонт (содержание), выбытие основных средств и другого имущества	3 023	2 836
Расходы по операциям с недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности	930	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 450	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (исключая прочие расходы)	1 920	2 039
Плата за пользование программными продуктами	8 286	7 268
По списанию стоимости материальных запасов	1 296	1 808
Подготовка и переподготовка кадров	566	495
Служебные командировки	583	367
Охрана	4 391	4 771
Представительские расходы	436	253
Реклама	56	220
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (исключая прочие расходы)	4 312	3 515
Судебные и арбитражные издержки	4	11
Аудит	440	440
Страхование	6 349	4 477
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	204
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном	55	108
Другие расходы	1 496	998
Итого операционных расходов	114 603	116 906

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

	01.01.2018	01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:	4 230	7 649
Налог на имущество	1 076	1 314
Транспортный налог	26	26
Земельный налог	292	293
Налог на добавленную стоимость	2 830	2 983

	01.01.2018	01.01.2017
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2	27
Налог на прибыль	0	2 997
Прочие сборы	4	9
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	989	4 883
Итого возмещение (расход) по налогам	3 241	2 766

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

6.8. Информация о вознаграждениях работникам

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	53 982	60 517
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 657	17 713
Итого выплат	69 639	78 230

6.9. Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 год и 2016 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 2017 года составили 13 179 тыс. руб. (за 2016 год – 11 181 тыс. руб.);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

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

8.1. Управление капиталом

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- планирование капитала исходя из результатов независимой 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 свособразного буфера, который должен поглощать потери от реализации возможных банковских рисков. Капитал служит защитой для средств вкладчиков и кредиторов.

В 2017 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 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2018 года 393 011 тыс.руб. (на 1 января 2017 года 334 192 тыс. руб.)

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

	Нормативное значение с надбавкой	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5% + 1,25%	19,8%	14,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	19,8%	14,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0%	26,4%	22,5%

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

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

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

Поме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	136 217	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	136 217	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:"	<u>1</u>	136 217
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	109 680
2	"Средства кредитных	<u>15, 16</u>	1 812 348	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	109 680
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	63 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.:	<u>10</u>	129 548	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 008	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	4 806	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслужива- нию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	4 806
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 202	"нематериальные активы", подлежащие позитивному исключению	<u>41.1.1</u>	1 202
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные	X	0	"Отложенные налоговые	<u>10</u>	0

	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 705	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие 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,	3, 5, 6, 7	1 796 706	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	01.01.2018		01.01.2017	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	4 000	48 200	2 740	33 017
Итого уставный капитал	4 000	48 200	2 740	33 017

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	01.01.2018	01.01.2017
Эмиссионный доход	88 017	2 400

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Резервный фонд	8 400	8 400

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	173 428	171 537

Прибыль (убыток) текущего года

	01.01.2018	01.01.2017
Прибыль (убыток) текущего года	(28 706)	1 468

Основные инструменты дополнительного капитала

Субординированные займы

	01.01.2018	01.01.2017
Субординированный займ, остаточная стоимость	63 150	81 150

По состоянию на 01 января 2018 года в целях увеличения собственных средств Банка в состав источников дополнительного капитала включены 8 договоров субординированного займа сроком погашения в 2020 - 2022 г. на общую сумму 100 000 тыс.руб.

Прирост стоимости имущества

По состоянию на 01 января 2018 года прирост стоимости имущества составил 46 530 тыс. руб.

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 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе, которая устанавливает числовые значения, надбавки и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков,
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц),
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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:

	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	283 331	206 582
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 116 420	1 817 614
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13,4	11,4
Изменение значения показателя финансового рычага за отчетный период составило 14,93 %.		
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего:		2 116 420
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:		2 116 420

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 01.01.2018 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.

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

Привлечения Банка

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

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

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

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

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

Ограничение рисков. В целях снижения рисков на основе информации, содержащейся в ВГЮДК, 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, предпринять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в т.ч. в части управления рисками.
- **Управление рисками (2-я линия защиты).** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков.
- **Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты).** Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приращения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов.

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 2017 год установленные Банком лимиты не нарушались.

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

10.6. 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 и методологии оценки и управления рисками, достижениях установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов

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

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

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

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

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

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

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

10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

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

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

В 2017 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, Н25 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными

критериями сегментации.

В 2017 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, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

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

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

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

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

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

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется на основе нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка. В дальнейшем планируется 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, %	01.01.2018	01.01.2017
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	23,7	20,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	171,3	197,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.0)	3	1,5	2,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25.0)	20	3,6	6,8

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

	01.01.2018	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 030 206	667 114
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	18 910	88 691
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 200 866	953 640
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

	01.01.2018	01.01.2017
группу риска		
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков	2 249 982	1 709 445

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

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству и сбалансированности кредитного портфеля, обеспечению кредитов, кредитному мониторингу. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

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

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

Активы, взвешенные по уровню рисков, необходимые для определения достаточности капитала		
	01.01.2018	01.01.2017
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1 429 236	1 425 071
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 429 236	1 425 071
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 487 398	1 483 145

11.1.2. О совокупном объеме кредитного риска

Совокупный объем кредитного риска находится в пределах, установленных распорядительными документами Банка, и составляет 1 187 510 тыс.руб., в т.ч.
по средствам на корреспондентских счетах и МБК – 3 782 тыс.руб.,
по ссудной задолженности – 1 156 452 тыс.руб.
условные обязательства кредитного характера – 27 276 тыс.руб.

11.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

По состоянию на 01.01.2018 согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 139 125 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 81 087 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	136 303	77 793
До 30 дней	0	3 876
От 31 до 90 дней	15 711	5 708
От 91 до 180 дней	38 557	3 947
Свыше 181 дня	82 035	64 262
Прочие требования с просроченной задолженностью:	2 186	1 698
До 30 дней	80	69
От 31 до 90 дней	731	908
От 91 до 180 дней	315	18
Свыше 181 дня	1060	703
Требования по получению просроченных процентов:	636	1 596

	01.01.2018	01.01.2017
До 30 дней	-	0
От 31 до 90 дней	-	124
От 91 до 180 дней	-	1
Свыше 181 дня	636	1 471
Итого просроченная задолженность	139 125	81 087

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

	01.01.2018	01.01.2017
Кредитные организации	253	253
Юридические лица	107 753	42 790
Физические лица	31 119	38 044
Итого просроченная задолженность	139 125	81 087

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.

	01.01.2018	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	72 180	45 974

На 01.01.2018 удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 6,1 %, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 6,4%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва с учетом обеспечения	Сумма требований	Размер расчетного Резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	41 076	0	0	194 578	0	0
II категория качества	831 850	43 328	33 302	812 671	42 158	42 158
III категория качества	126 067	33 444	31 266	141 031	38 141	38 141
IV категория качества	12 735	6 495	6 495	10 650	5 431	5 431
V категория качества	163 608	162 972	136 804	24 408	24 408	24 408
Итого:	1 175 336	246 239	207 867	1 183 338	110 138	110 138

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва с учетом обеспечения	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2347	0	0	9 843	0	0
II категория качества	96 499	6 769	3 917	68 469	2 148	2 148

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва с учетом обесечения	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
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:	98 846	6 769	3 917	78 312	2 148	2 148

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 10,21%,

В Банке используется как один из способов снижения кредитного и прочих рисков сделки по уступке прав требований. На 01.01.2018 остаток по таким сделкам составил 10 159 тыс. руб., количество сделок – 3 шт., сумма созданного резерва – 3 365 тыс. руб., на 01.01.2017 остаток по таким сделкам составил 11 536 тыс. руб., количество сделок – 2 шт., сумма созданного резерва – 2 422 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 01.01.2018 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 немедленная 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 применяется.

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-		
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	20 090	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	849 921	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 020 528	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	91 828	-
8	Основные средства	-	-	197 218	-
9	Прочие активы	-	-	21 826	-

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

11.2. Рыночный риск

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

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

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 № 511-И «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.01.2018 размер рыночного риска является нулевым.

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

Показатель	01.01.2018	01.01.2017
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0

11.2.1. Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Фондовый и процентный риски торгового портфеля по состоянию на 01.01.2018 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приморье" за 2017 год

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

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

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

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

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

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

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя;
- анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций;
- формирование открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитов уровней;
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможности оперативного подкрепления;
- заключение сделок по конверсионным операциям на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов по избежанию 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 поддерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

11.3. Процентный риск банковского портфеля

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

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

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

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

Основными методами минимизации процентного риска являются:

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

Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ), в т.ч. в порядке составления формы 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 01.01.2018 показатель относительного процентного ГЭПа на интервале от 91 до 180 дней составил 0,7028, по сроку до 1 года – 0,8798.

Таким образом, учитывая ожидания по снижению рыночных процентных ставок в 2017 году, показатель совокупного процентного ГЭПа по состоянию на 01.01.2018 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 2017 года.

11.4. Операционный риск

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

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

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

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

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов согласно Инструкции ЦБ РФ от 28.06.17г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 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 01.01.2018 года составляют 23 991 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 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 одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 01.01.2018 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	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15,0%	88,2	83,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50,0%	483,7	308,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120,0%	17,2	26,8

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности. За 2017 год предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности не нарушались. По состоянию на 01.01.2018 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, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Предоставленные кредиты физическим лицам	4 374	3 699
Предоставленные кредиты юридическим лицам	39 147	38 775
Резервы на возможные потери	28 424	3 682
Вложения в ценные бумаги	0	0
Средства на счетах юридических лиц	118 994	42 368
Средства на счетах физических лиц	192 753	70 389
Субординированные займы	95 000	85 000
Обязательства по взаиморасчетам	0	100 800
Данные о предоставленных и полученных гарантиях	0	0
Списанных банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0
Сведения о доходах и расходах, в том числе	за 2017	за 2016
Процентные доходы	2 522	5 587
Процентные расходы	17 097	8 386
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5	0
Операционные доходы	1 741	811

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

13. Информация о системе оплаты труда

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

Независимая оценка системы оплаты труда АО КБ «Приобье» (далее Банк) в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора за 2017 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 2017 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 1 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 (8 человек), осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлечь за собой 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 2017 года Положение о системе оплаты труда и материальной мотивации работников АО КБ «Приобье» было пересмотрено Советом директоров дважды: утверждено в новой редакции Протокол Совета директоров от 25.08.2017 года № 18 и внесены изменения № 1 Протокол Совета директоров от 04.09.2017 года № 19. Дополнен перечень лиц принимающих риски и внесена корректировка предоставления плана работ на месяц.

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

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

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

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

Информация по списочной численности представлена в следующей таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Общая списочная численность персонала,	77	83
в том числе:		
- основной управленческий персонал	5	5
- исполнительные органы	3	3
- иные работники, принимающие риски	9	5

Выплаты основному управленческому персоналу в общем объеме выплат:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Выплаты управленческому персоналу	Общий объем выплат	Доли выплат управленческому персоналу в общем объеме, %	Выплаты управленческому персоналу	Общий объем выплат	Доли выплат управленческому персоналу в общем объеме, %
- краткосрочные вознаграждения	10 123	67 535	14,99	10 266	78 230	13,12
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
- прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
- выходные пособия	0	0	0	0	0	0
Итого выплат	10 123	67 535	14,99	10 266	78 230	13,12

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

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

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

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

Позиция отчета	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %	Сумма выплаты	Доля выплат общем объеме, %
Общий объем выплат (вознаграждения) персоналу:	67 535	100	78 230	100
Краткосрочные	67 535	100	78 230	100
Долгосрочные	0		0	
Выходные пособия	0		0	
Общий объем оплаты труда членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в т.ч.:	18 416	27,27	13 586	17,37
Фиксированная часть оплаты труда	16 655	24,66	13 586	17,37
Нефиксированная часть оплаты труда	1 761	2,61		
- исполнительным органам				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	6 448	9,55	6 549	8,37
Краткосрочные	6 448	9,55	6 549	8,37
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	593	0,88	0	
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	
- иным работникам, принимающим риски				
Общий объем фиксированной части оплаты труда	10 207	15,11	7 037	8,99
Краткосрочные	10 207	15,11	7 037	8,99
Долгосрочные	0		0	
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	1 168	1,73	0	
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда	0		0	

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

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

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

14. Информация об операциях с контрагентами -нерезидентами

Поме р п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 981	2 188
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 981	2 188

Председатель Правления

Главный бухгалтер



30 марта 2018 года

Подкин Эдуард Николаевич

Елсукова Елена Евгеньевна

Директор
ООО «Балковский Бутик»
И.И. Иванов

Директор
ООО «Балковский Бутик»
И.И. Иванов