

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного Общества Коммерческого Банка  
«Приобье»  
за 2018 год**

**Нижневартовск, 2019 год**

<b>Содержание</b>	
1. Общие положения	31
2. Информация о Банке	31
3. Краткая характеристика деятельности Банка	31
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	31
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	32
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	32
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	32
4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде	32
4.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности	32
4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	33
4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	33
4.5. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год	34
4.6. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	34
4.7. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка	35
4.8. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	36
4.9. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	36
4.10. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытка) на акцию Банка	36
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	37
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	37
5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	37
5.3. Требования по текущему налогу на прибыль	39
5.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	39
5.5. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	41
5.6. Информация о дате последней переоценке основных средств	41
5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	42
5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов	43
5.9. Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив	43
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	43
5.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	44
5.12. Прочая информация	44
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	44
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	44
6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45
6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45
6.4. Комиссионные доходы и расходы	45
6.5. Прочие операционные доходы	45
6.6. Прочие операционные расходы	46
6.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	46
6.8. Информация о вознаграждениях работникам	46
6.9. Информация об убытках и суммах восстановления и обесценения активов	47
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	47
8. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	47
8.1. Управление капиталом	47



8.2. Сопроводительная информация об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	48
9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	50
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	50
10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	50
10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	50
10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	52
10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	53
10.5. Политика в области снижения рисков	53
10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	54
10.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	54
10.8. Информация о видах и степени концентрации рисков	55
11. Виды рисков, принимаемых Банком	55
11.1 Кредитный риск	55
11.1.1. О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска)	56
11.1.2. О совокупном объеме кредитного риска	57
11.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	57
11.1.4. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	57
11.1.5. О характере и стоимости полученного обеспечения	58
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	59
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	59
11.2. Рыночный риск	60
11.2.1. Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля	61
11.2.2. Валютный риск	61
11.3. Процентный риск банковского портфеля	61
11.4. Операционный риск	62
11.5. Риск ликвидности	63
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	64
13. Информация о системе оплаты труда	64
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	66
15. Заключение	67



## 1. Общие положения

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества Коммерческого Банка «Приобье» (далее – Банк) за 2018 год.

Отчетный период – 01 января по 31 декабря 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 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)";
  - 0409810 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
  - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
  - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
  - Пояснительная информация.

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

## 2. Информация о Банке

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

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

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

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

## 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 09 июня 2018 года), а также в соответствии с базовой лицензией от 26 октября 2018 года №537, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

В соответствии с имеющимися лицензиями банком осуществляются следующие виды деятельности:

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



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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость активов	2 121 766	2 166 959
Чистая ссудная задолженность	1 758 091	1 776 616
Привлеченные средства	1 737 381	1 812 348
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	125 816	41 892
Операционные расходы	117 164	114 603
Чистая прибыль (убыток)	22 525	(28 478)
Собственные средства (Капитал)	399 242	393 011

В 2018 году несмотря на сохранение объемов бизнеса на уровне предыдущего года значительно повысилась эффективность деятельности Банка, по итогам отчетного года положительный финансовый результат составил 22 525 тыс. руб. (в 2017 году по причине создания резервов Банк сработал с убытком).

В целях минимизации кредитных рисков в 2018 году Банк активно размещал денежные средства в Банке России на срок от 1 до 7 дней, по состоянию на 01.01.2019 объем депозита составил 940 000 тыс. руб.

В целях увеличения маржинальности Банк в течение отчетного года проводил постоянную работу по пересмотру продуктовых линеек, как по депозитным, так и по кредитным продуктам. Несмотря на повышение ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, Банк снижал процентные ставки, как по вкладам населения, так и по кредитам, выдаваемым клиентам малого и среднего бизнеса, в целях сохранения конкурентоспособности на рынке кредитования.

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

На дату составления отчетности по итогам 2018 года собрание Совета директоров АО КБ "Приобье", годовое общее собрание акционеров АО КБ «Приобье» не проводились. Решения об использовании прибыли, полученной по итогам работы 2018 года, не принимались.

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

### 4.1. Изменения Учетной политики в отчетном периоде

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

В течение отчетного периода изменения и дополнения в действующую Учетную политику не вносились.

В 2018 году Банк не применял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

### 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 29.10.2018г. № 154/2018, № 155/2018, 156/2018, № 157/2018 и 158/2018 проведена по состоянию на 1 ноября 2018 года инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расходов будущих периодов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, инвентаризация денежных средств и ценностей. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

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

По состоянию на 01 января 2019 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. Результаты ревизий оформлены актами. По результатам ревизии касс излишков или недостач не обнаружено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"



денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений сроков нахождения сумм в подотчете не выявлено. По недостачам, выявленным в прошлых отчетных периодах, созданы 100% резервы и проводится судебная работа.

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 2019 получил подтверждения остатков по всем корреспондентским счетам, открытым в других банках.

По состоянию на 01 января 2019 года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России и других кредитных организаций, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов. Остатки в балансе Банка соответствуют выпискам контрагентов.

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

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

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

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток счета 47416 по состоянию на 01.01.2019 года составляет 0= рублей.

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 01.01.2019 г. сформирован в полном объеме, определенном исходя из требований нормативных документов ЦБ РФ. Резерв на возможные потери согласно Положению Банка России № 611-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 2019 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 2018 год отражены в сводной 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 01.01.2019г., 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;
- премирование сотрудников за декабрь 2018 года;
- отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль за 2018 год;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

#### **4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и которые существенно могут повлиять на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.



В период подготовки годового отчета 29 января 2019 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО КБ «Приобье», на котором принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 16 340 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций в количестве 1356 штук в пределах количества объявленных акций общества.

#### **4.5. Основные изменения в Учетной политике Банка на следующий год**

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

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые в последствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате финансовой сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга и начисленных процентов и скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (для финансовых активов).

В 2019 году будет применен Метод эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя все издержки и затраты, полученные и оплаченные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Учетная политика на 2019 год составлена с учетом новых Положений Банка России "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (утв. Банком России 02.10.2017 № 604-П) и "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (утв. Банком России 02.10.2017 N 605-П).

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

#### **4.6. 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 отчетного года.

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 23.10.2017 № 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

### **Оценка и учет резервов под обесценение**

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

### **Признание доходов и расходов**

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

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

### **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 Положению Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плате счетов бухгалтерского учета для



кредитных организациях и порядке его применения», Указанию от 4 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положению от 15 апреля 2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положению 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», Положению от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетной политике учтены все изменения в части 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 на регулярной основе 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 № 590-П. Создание резервов по прочим активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-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 применяет 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 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

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

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

<b>Расчет базовой прибыли на акцию</b>		
	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	22 525	(28 478)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 000	4 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	5 631,25	(7 119,50)

По состоянию на 01.01.2019 г. величина базовой прибыли на акцию составила 5 631,25 руб.. По состоянию на 01.01.2018 г. базовый убыток на акцию Банка составил 7 119,50 руб..



## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные средства	103 891	131 987
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	58 966	70 789
-Обязательные резервы	3 684	13 179
Корреспондентские счета в банках:	39 716	20 090
- Российской Федерации	39 716	20 090
- других стран	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>202 573</b>	<b>222 866</b>

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

В таблице представлен кредитный портфель по видам предоставленных ссуд:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>940 000</b>	<b>845 000</b>
<b>Межбанковское кредитование</b>	<b>6 298</b>	<b>4 921</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>841 879</b>	<b>915 228</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	46 031	24 873
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	80 817	143 971
На строительство	25 509	0
Рефинансирование	11 584	0
На пополнение оборотных средств	565 660	683 048
Прочее	112 278	63 336
<b>Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>56 089</b>	<b>105 300</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	4 139	5 713
На приобретение автотранспорта, машин и оборудования	12 400	16 073
На строительство	6083	0
На пополнение оборотных средств	33 317	73 781
Прочее	150	9 733
<b>Резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>147 011</b>	<b>164 120</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>79 521</b>	<b>91 828</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	9 522	16 214
На приобретение автотранспорта	418	853
На потребительские цели	69 581	74 761
Прочее	0	0
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретение) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа</b>	<b>13 631</b>	<b>16 844</b>
В том числе:		
На приобретение недвижимости	4 775	6 685
<b>Резервы на возможные потери по кредитам физических лиц и требованиям по сделкам</b>	<b>32 316</b>	<b>38 385</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 758 091</b>	<b>1 776 616</b>



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в 2018 году:

	МБК и Депозиты в Банке России	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная зadolженность	Учтенные векселя	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>149 559</b>	<b>14 561</b>	<b>34 953</b>	<b>3 432</b>	<b>0</b>	<b>202 505</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	10 691	(364)	7 359	(1 290)	0	16 396
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	6 782	0	0	0	0	6 782
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>132 086</b>	<b>14 925</b>	<b>27 594</b>	<b>4 722</b>	<b>0</b>	<b>179 327</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Краснодарский край, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>2 857</b>
Физические лица	0	2 857
<b>Томская область, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>625</b>
Юридические лица, в том числе:	0	625
транспорт	0	625
<b>Москва, в том числе</b>	<b>480</b>	<b>870</b>
Физические лица	480	870
<b>Тюменская область, в том числе</b>	<b>937 009</b>	<b>1 107 973</b>
Юридические лица, в том числе:	857 968	1 019 903
добыча	63 380	36 786
обрабатывающее производство	22 992	11 625
сельское хозяйство	8 786	6 642
строительство	183 245	153 544
транспорт и связь	60 245	124 128
оптовая и розничная торговля	211 636	311 576
операции с недвижимым имуществом	124 926	163 330
на завершение расчетов	12 983	49 342
прочие виды деятельности	169 775	162 930
Физические лица	79 041	88 070
<b>Кабардино-Балкарская Республика, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
Физические лица	0	31
<b>Республика Башкортостан, в том числе:</b>	<b>40 000</b>	<b>0</b>
Юридические лица, в том числе:	40 000	0
торговля	40 000	0
Транспорт	977 489	1 112 356

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 2019 года:



	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	940 000	0	0	0	0	940 000
Межбанковское кредитование	6 298	0	0	0	0	6 298
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	96 008	127 325	108 659	382 904	126 983	841 879
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 469	14 894	0	33 876	2 850	56 089
Кредиты, предоставленные физическим лицам	11 847	2 480	3 641	14 603	46 950	79 521
Прочая ссудная задолженность	0	0	0	9 466	4 165	13 631
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 058 622</b>	<b>144 699</b>	<b>112 300</b>	<b>400 849</b>	<b>180 948</b>	<b>1 937 418</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	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
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 016 292</b>	<b>237 986</b>	<b>391 790</b>	<b>192 119</b>	<b>140 937</b>	<b>1 979 121</b>

### 5.3. Требования по текущему налогу на прибыль

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

По состоянию на 01.01.2019 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 749 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2018 года составляет 1 375 тыс. руб.

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



Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	140 047	144 194
Земля	7 971	7 971
Капитальные вложения	223	420
Нематериальные активы	15 009	14 652
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	39 814	24 543
Материальные запасы	494	466
<b>ИТОГО</b>	<b>203 558</b>	<b>192 246</b>
<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>69 043</b>	<b>62 698</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>134 515</b>	<b>129 548</b>

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>82 177</b>	<b>7 917</b>	<b>2 383</b>	<b>5 218</b>	<b>362</b>	<b>98 111</b>
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>109 796</b>	<b>7 971</b>	<b>5 867</b>	<b>27 197</b>	<b>1 334</b>	<b>152 165</b>
Переоценка	(525)	0	0	0	0	(525)
Поступления	0	0	135	763	5	903
Выбытие	0	0	(2 016)	(2 509)	0	(4525)
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>109 271</b>	<b>7 971</b>	<b>3 986</b>	<b>25 451</b>	<b>1 339</b>	<b>148 018</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 января 2018 года</b>	<b>27 619</b>	<b>0</b>	<b>3 484</b>	<b>21 979</b>	<b>972</b>	<b>54 054</b>
Переоценка	(220)	0	0	0	0	(220)
Амортизационные отчисления	2 170	0	510	2 627	96	5 403
Выбытие	0	0	(724)	(2 509)	0	(3 233)
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>29 569</b>	<b>0</b>	<b>3 270</b>	<b>22 097</b>	<b>1 068</b>	<b>56 004</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>79 702</b>	<b>7 917</b>	<b>716</b>	<b>3 354</b>	<b>271</b>	<b>92 014</b>

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 неиспользуемая в основной деятельности»:

	Количество на 01.01.2019	Справедливая стоимость на 01.01.2019	Количество на 01.01.2018	Справедливая стоимость на 01.01.2019
<b>Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в том числе:</b>	<b>3</b>	<b>39 814</b>	<b>2</b>	<b>24 543</b>
Земля	1	4 880	1	4 889
Недвижимость (кроме земли)	1	18 954	1	19 654
Недвижимость (кроме земли), переданная в аренду	1	15 980	0	0
<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>3</b>	<b>39 814</b>	<b>2</b>	<b>24 543</b>



Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	01.01.2019	01.01.2018
Нематериальные активы	15 009	14 652
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Амортизация	13 039	8 644
<b>Итого нематериальные активы</b>	<b>1 970</b>	<b>6 008</b>

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.01.2019	01.01.2018
Приобретение основных средств	223	420
Запасные части	180	107
Материалы	290	340
Инвентарь и принадлежности	24	19
Резервы под обесценение материальных запасов	0	0
<b>Итого</b>	<b>717</b>	<b>886</b>

### 5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	Количество на 01.01.2019	Справедливая стоимость на 01.01.2019	Количество на 01.01.2018	Справедливая стоимость на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	4	12 870	2	20 090
Нежилые здания	1	3 000	1	3 300
Квартиры	3	9 870	1	16 790
Резервы под обесценение	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>12 870</b>	<b>2</b>	<b>20 090</b>

Объекты, соответствующие статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежат ежегодной переоценке по справедливой стоимости на основании отчетов независимых оценщиков.

Снижение общей стоимости долгосрочных активов по сравнению с предыдущим периодом связано с передачей одного из объектов недвижимости в аренду и переводом в состав Активов неиспользуемых в основной деятельности оцениваемых по справедливой стоимости.

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

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

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

Согласно Федеральному закону от 29.07.1998г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

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

Отчет об оценке подготовлен в соответствии со следующими допущениями:



- заказчик и Оценщик пришли к заключению, что производится ретроспективная оценка по состоянию на 01 января 2019 года, для принятия управленческих решений;
- оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав оцениваемой собственности или за вопросы, связанные с рассмотрением прав собственности;
- оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на оценку, на состояние собственности, конструкций, грунтов. Оценщик не несет ответственности за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых;
- сведения, полученные оценщиком и содержащиеся в отчете, считаются достоверными. Однако оценщик не может гарантировать абсолютную точность информации, поэтому для всех сведений указывается источник информации;
- мнение Оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а, следовательно, и на стоимость объекта;
- Оценщик не имеет возможности провести осмотр объектов сравнения, поэтому полагается на информацию, представленную в СМИ и в телефонных разговорах с представителем продавца;
- заказчик принимает на себя обязательство заранее освободить и обезопасить оценщиков от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих от иска третьих лиц к оценщикам, вследствие использования результатов настоящего отчета, кроме случаев, когда окончательно в судебном порядке определено, что возникшие убытки, потери и задолженности явились следствием мошенничества, халатности или умышленно неправомерных действий со стороны оценщиков в процессе выполнения работ по оценке;
- итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в настоящем отчете, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об 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:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	457	5 945
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	643	636
Требования по получению процентов	7039	8 005
Требования по РКО	800	765
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 939</b>	<b>15 351</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>1 720</b>	<b>1 710</b>
Расчеты с дебиторами	2 014	1 287
Прочее	17 066	5 188
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>19 080</b>	<b>6 475</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>15 800</b>	<b>3 652</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 499</b>	<b>16 464</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года</b>	<b>1 710</b>	<b>3 652</b>	<b>5 362</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	32	12 148	12 180
Прочие активы, списанные как безнадежные	22	0	22
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года</b>	<b>1 720</b>	<b>15 800</b>	<b>17 520</b>



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

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые активы		Нефинансовые активы		Итого прочие активы	
	на	на	на	на	на	на
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и менее 1 месяца	8 939	15 351	18 134	5 711	27 073	21 062
от 1 до 6 месяцев	0	0	111	415	111	415
от 6 до 12 месяцев	0	0	491	349	491	349
от 12 месяцев до 3 лет	0	0	344	0	344	0
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>8 939</b>	<b>15 351</b>	<b>19 080</b>	<b>6 475</b>	<b>28 019</b>	<b>21 826</b>

По состоянию на 01.01.2019 года в составе финансовых активов долгосрочная дебиторская задолженность, сроком погашения более 12 месяцев составляет 344 тыс. руб. за услуги финансовой аренды (лизинга).

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

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Юридические лица, в т. ч.</b>	<b>354 365</b>	<b>421 343</b>
- Текущие /расчетные счета	254 365	301 343
- Срочные депозиты	100 000	120 000
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.</b>	<b>1 383 015</b>	<b>1 391 005</b>
- Текущие /расчетные счета	224 648	147 264
- Срочные депозиты	1 158 367	1 243 741
<b>Прочие</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 737 381</b>	<b>1 812 348</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	274	0,02	410	0,02
Маркетинг	0	0,00	0	0,00
Нефтегазодобывающие производство	1 204	0,07	8 364	0,46
Обучение	6 275	0,36	5 269	0,29
Операции с недвижимостью	215 172	12,38	242 241	13,37
Производство	1 790	0,10	2 446	0,13
Рекламная деятельность	2 998	0,17	2 884	0,16
Сельскохозяйственная деятельность	917	0,05	848	0,05
Страхование	0	0,00	2	0,00
Строительство, монтаж, ремонт	43 553	2,51	36 971	2,04
Торговля	69 756	4,02	54 396	3,00
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	2 795	0,16	259	0,01
Транспортные услуги	46 181	2,66	75 492	4,17
Деятельность гостиниц и ресторанов	20 928	1,20	22 695	1,25
Разработки	0	0,00	8	0,00
Прочие	125 545	7,23	57 729	3,19
Частные лица	1 199 993	69,07	1 302 334	71,86
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 737 381</b>	<b>100%</b>	<b>1 812 348</b>	<b>100%</b>

#### 5.9. Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив

	01.01.2019	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	0	1 705
Отложенный налоговый актив	2 469	0
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>2 469</b>	<b>1 705</b>

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

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



	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты	0	0
Процентные расходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	6 046	3 465
Прочее	310	462
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 356</b>	<b>3 927</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Расчеты с кредиторами	9 999	8 965
Прочее	0	0
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>9 999</b>	<b>8 965</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 355</b>	<b>12 892</b>

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

Срок оставшийся до полного погашения	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства		Итого прочие обязательства	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.10.2019	на 01.01.2018
до востребования и менее 1 месяца	3 783	2 304	3 938	4 874	7 721	9 380
от 1 до 6 месяцев	2 358	1 358	2 154	0	4 512	1 187
от 6 до 12 месяцев	209	249	3 907	4 091	4 116	89
от 12 месяцев до 3 лет	6	16	0	0	6	17
Более 3 лет	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>6 356</b>	<b>3 927</b>	<b>9 999</b>	<b>7 283</b>	<b>16 355</b>	<b>10 673</b>

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

	Количество акций, шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
<b>01.01.2018</b>	<b>4 000</b>	<b>0</b>	<b>48 200</b>	<b>0</b>	<b>48 200</b>
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
<b>01.01.2019</b>	<b>4 000</b>	<b>0</b>	<b>48 200</b>	<b>0</b>	<b>48 200</b>

Все выпущенные акции являются обыкновенными, акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 12,05 тыс. руб. и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Банк не имеет на балансе выкупленных у акционеров собственных акций. Величина уставного капитала Банка за отчетный период не изменялась.

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

Акционеры	Доля (%) в уставном капитале кредитной организации на 01.01.2019
Петерман Александр Анатольевич	89,1
Чебыкина Светлана Николаевна	5,77
Уджмаджуридзе Тенгиз Резоевич	5,13

#### 5.12. Прочая информация.

Долговые, долевы и прочие ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют. Банк не выпускает собственные векселя и не приобретает векселя сторонних организаций.

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

#### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	2	2 375
От депозитов в Банке России	68 347	65 869
От ссуд, предоставленных клиентам	138 664	153 675
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>207 013</b>	<b>221 919</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 2018 год



<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По банковским счетам юридических лиц	628	201
По депозитам юридических лиц	381	1 344
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	7 375	7 375
По вкладам физических лиц	89 228	97 906
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>97 612</b>	<b>106 826</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>109 401</b>	<b>115 093</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	110 319	102 187
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	110 163	102 156
<b>Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>156</b>	<b>31</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 916	2 008
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	515	352
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 401</b>	<b>1 656</b>

#### 6.4. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	0	38
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	42 117	46 987
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	2 456	4 735
Прочие комиссии	1 217	1 559
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>45 790</b>	<b>53 319</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	13 228	12 677
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1	1
Прочие комиссии	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>13 229</b>	<b>12 678</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>32 561</b>	<b>40 641</b>

#### 6.5. Прочие операционные доходы

	01.01.2019	01.01.2018
Комиссии по предоставленным кредитам	697	907
Возврат процентных расходов по вкладам физических лиц	1 273	1 449
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	174	229
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	21
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	6	1 603
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	22	104
Доходы от сдачи имущества в аренду	83	135
Полученные штраф, пени, неустойки	4	4
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	275	831
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	96	762
Доходы от оприходования излишков	6	5
Доходы от возмещения причиненных убытков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	169	109

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 2018 год



	01.01.2019	01.01.2018
Прочее	14	11
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 819</b>	<b>6 170</b>

#### 6.6. Прочие операционные расходы

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на содержание персонала	68 165	69 648
Амортизационные отчисления	9 798	9 362
Ремонт (содержание), выбытие основных средств и другого имущества	3 550	3 023
Расходы по операциям с недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности	1 519	930
Расходы по операция с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	300	1 450
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (включая прочие расходы)	1 618	1 920
Расходы на исследования и разработку	420	0
Плата за пользование программными продуктами	8 354	8 286
По списанию стоимости материальных запасов	1 256	1 296
Подготовка и переподготовка кадров	645	566
Служебные командировки	1 040	583
Охрана	3 913	4 391
Представительские расходы	357	436
Реклама	189	56
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (включая прочие расходы)	3 971	4 312
Судебные и арбитражные издержки	3	4
Аудит	690	440
Страхование	8 808	6 349
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном	1	55
Другие расходы	2 567	1 496
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>117 164</b>	<b>114 603</b>

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

	01.01.2019	01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:	9 242	4 230
Налог на имущество	1 194	1 076
Транспортный налог	17	26
Земельный налог	332	292
Налог на добавленную стоимость	2 106	2 830
Плата на негативное воздействие на окружающую среду	7	2
Налог на прибыль	5 585	0
Прочие сборы	1	4
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 112	989
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>5 130</b>	<b>3 241</b>

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

#### 6.8. Информация о вознаграждениях работникам

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	52 803	53 982
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 319	15 657
<b>Итого выплат</b>	<b>68 122</b>	<b>69 639</b>



С 01.01.2018 года действуют новые предельные величины базы для начисления страховых взносов:

- для взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) - 1 021 000 рублей;
- для взносов в Фонд Социального Страхования Российской Федерации (ФСС РФ) – 815 000 рублей.

Тарифы страховых взносов в 2018 году составляют по-прежнему в ПФР -22% (без разделения на страховую и накопительную части), в ФСС РФ - 2,9%, ФОМС -5,1% к установленной базе. С суммы, превышающей предельную величину базы для начисления взносов:

- в ПФР, страховые взносы в ПФР уплачиваются по ставке 10%;
- в ФСС РФ, страховые взносы в ФСС РФ не уплачиваются.

#### **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 2018 год и 2017 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 2018 года составили 3 684 тыс. руб. ( за 2017 год – 13 179 тыс. руб.);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

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

#### **8.1. Управление капиталом**

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В 2018 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")», Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) ( далее Положение 646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в связи с получением базовой лицензии 26.10.2018 на основании Инструкции Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

Сумма собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2019 года 399 242 тыс.руб. (на 1 января 2018 года 393 011 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	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5% +1,875%	22.9%	19.8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0% +1,875%	23.1%	19.8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0% +1,875%	28.6%	26.4%

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

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

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

Изменения в капитале Банка характеризуется следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	4	6	8	11	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	33 017	2 400	46 460	8 400	173 428	263 705
2	Влияние изменений положений учетной политики						
3	Влияние исправления ошибок						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	33 017	2 400	46 460	8 400	173 428	263 705
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			70		-28478	-28408
5.1	прибыль (убыток)					-28 478	-28 478
5.2	прочий совокупный доход			70			70
6	Эмиссия акций:	15 183	85 617				100 800
6.1	номинальная стоимость	15 183					15 183
6.2	эмиссионный доход		85 617				85 617
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	48 200	88 017	46 530	8 400	144 950	336 097
13	Данные на начало отчетного года	48 200	88 017	46 530	8 400	144 950	336 097
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	48 200	88 017	46 530	8 400	144 950	336 097
17	Совокупный доход за отчетный период:			-244		22 525	22 281
17.1	прибыль (убыток)					22 525	22 525
17.2	прочий совокупный доход			-244			-244



20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						
24	Данные за отчетный период	48 200	88 017	46 286	8 400	167 475	358 378

### Основные инструменты базового капитала

#### Уставный капитал

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	4 000	48 200	4 000	48 200
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>4 000</b>	<b>48 200</b>	<b>4 000</b>	<b>48 200</b>

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

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, 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.

	01.01.2019	01.01.2018
Эмиссионный доход	88 017	88 017

#### Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	01.01.2019	01.01.2018
Резервный фонд	8 400	8 400

#### Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2019	01.01.2018
Нераспределенная прибыль прошлых лет	144 950	173 428

#### Прибыль (убыток) текущего года

	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль (убыток) текущего года	22 525	(28 478)

### Основные инструменты дополнительного капитала

#### Субординированные займы

	01.01.2019	01.01.2018
Субординированный займ, остаточная стоимость	43 150	63 150

По состоянию на 01 января 2019 года в целях увеличения собственных средств Банка в состав источников дополнительного капитала включены 8 договоров субординированного займа сроком погашения в 2020 - 2022 г. на общую сумму 100 000 тыс.руб.

#### Прирост стоимости имущества

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Приобье" за 2018 год



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

Расчет значений обязательных нормативов Банка осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Инструкции Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе, которая устанавливает числовые значения, надбавки и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков,
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

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

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

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

Показатель финансового рычага для банков с базовой лицензией не рассчитывается.

## 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 01.01.2019 к значимым видам рисков Банк относит кредитный риск с учетом риска концентрации, процентный риск, операционный риск, риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску с учетом риска концентрации - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по рisku ликвидности- неспособность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов в рублях и иностранных валютах.

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

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

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

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

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