

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**  
**ООО КБ «Кетовский»**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» за 2017 год. Количественные показатели приведены в целых числах в количественном выражении, финансовые показатели приведены в национальном эквиваленте в тысячах рублей.

***1. Существенная информация о Банке***

Общество с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» (далее - Банк) - кредитная организация, созданная 20 ноября 1990 года и зарегистрированная в Банке России под № 842. Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Кетовский».

Банк не имеет филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Юридический адрес: 641310, Курганская обл., Кетовский район, с. Кетово, ул. Красина, 19.

Свидетельство серии 45 №00262035 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 10 сентября 2002 года, присвоен основной государственный номер 1024500000392. Банковский идентификационный код (БИК): 043735821.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Свидетельство о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 462 от 20 января 2005 года.

Банк имеет в своем составе следующие структурные подразделения, расположенные вне нахождения головного офиса Банка:

1. Дополнительный офис «Центральный» в г. Кургане по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, 124а;

2. Дополнительный офис «Шадринский» по адресу в г. Шадринске: г. Шадринск, ул. Михайловская, 63;

3. Операционный офис «Нефтегазовый» в г. Тюмени по адресу: г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, 51/2а;

4. Операционный офис «Олимпийский» в г. Тюмени по адресу: г. Тюмень, ул. Олимпийская, 10;

5. Дополнительный офис «Варгашинский» р.п. Варгаши по адресу: Курганская область, р.п. Варгаши, ул. Социалистическая, 67;

6. Операционная касса № 2 в г. Кургане по адресу: г. Курган, ул. Невежина, 3 стр.10;

7. Операционная касса № 3 в г. Шадринске по адресу: г. Шадринск, ул. Ломоносова, 12;

8. Операционная касса № 1 в г. Кургане по адресу: г. Курган, 5-й мкр., 37;

9. Кредитно-кассовый офис «Московский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 197, лит.7 пом.33Н;

10. Кредитно-кассовый офис «Балканский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Балканская площадь, д.5, лит.М;

11. Кредитно-кассовый офис «Ефимова» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Ефимова, д.3а, лит.Д (пом.29-43);

12. Кредитно-кассовый офис «Энгельса» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, просп. Энгельса, д.137, лит.А, пом.12-Н;

13. Кредитно-кассовый офис «Маяковский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Маяковского, д.2\94, лит.А, пом.6Н, 7Н.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит также ООО ЛК «Зауралье». Банк владеет 100% уставного капитала этого предприятия.

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

Банк действует на основании Лицензий № 842 от 17 января 2013 года, дающих право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

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

В отчетном году Банк осуществлял все вышеперечисленные виды банковских услуг. Также Банк предоставлял в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения с находящимися в них сейфами для хранения документов и ценностей. Для физических лиц предлагался широкий спектр услуг: открытие вкладов (до востребования и на определенный срок) на выгодных условиях, переводы денежных средств в рублях и иностранной валюте. Банк принимал платежи физических лиц за коммунальные услуги, сжиженный и природный газ, за инвентаризацию сооружений, услуги регистрационной палаты и земельной кадастровой палаты, родительскую плату за детские сады, осуществлял пополнение карточных счетов в других банках. Банк осуществлял переводы без открытия счета по системе «Золотая Корона». Кассы Банка предоставляли клиентам услуги купли-продажи наличной иностранной валюты (Долларов США, Евро, Китайских юаней, Чешской кроны, Казахстанского тенге, Норвежской кроны, Швейцарского франка, Фунта стерлингов, Белорусского рубля). Ежемесячно услугами Банка пользуются свыше двух тысяч клиентов - физических лиц.

В дополнительных офисах и операционных офисах клиенты могут получить банковские услуги, предоставляемые в головном офисе Банка с учетом ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

Операционные кассы Банка осуществляют кассовое обслуживание физических лиц, переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, прием платежей в пользу ГИБДД, оплат услуг БТИ, регистрационной палаты и земельной кадастровой палаты, прием платежей для перечисления в другие банки.

С января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 462. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов.

В 2017 году подразделениями Банка было открыто 415 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, что на 64 счета больше по сравнению с 2016 годом. Закрыто 394 счета, из них закрыто по инициативе Банка 135 счетов в связи с проведением работы по выявлению клиентов, не числящихся в списке Госреестра по сведениям сайта Налоговой службы, в том числе, по которым обороты по счету отсутствовали более 1 года, в результате предпринятых банком мер, направленных на предотвращение сомнительных операций – 22 счета, по заявлению клиентов закрыто 259 счетов.

В целях дистанционного обслуживания клиентов Банк использует систему «Клиент-Банк». По состоянию на 01 января 2018 года к системе подключены 634 клиента Банка, всего за 2017 г. к системе подключились 76 клиентов, все активно работают.

По состоянию на 01 января 2018 года в ООО КБ «Кетовский» обслуживалось 4570 клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), в том числе:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	Изменение абсолютное
1	Юридические лица	1 089	1 128	-39
2	Индивидуальные предприниматели	433	397	+36
3	Физические лица:	3 031	2 935	+96
	из них вкладчики	2 815	2 717	+98
4	Платежные агенты	17	15	+2
	Итого	4 570	4 475	+95

За последние несколько лет Банк сформировал существенный объем депозитов юридических и физических лиц:

#### Динамика остатков по вкладам физических лиц ООО КБ «Кетовский»

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Вклады	960 908	788 367
Приток (отток) за период	+172 541	+203 396

#### Динамика остатков по депозитам юридических лиц ООО КБ «Кетовский»

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Депозиты юр.лиц	231 531	186 629
Приток (отток) за период	+44 902	-2 737

По окончании 2018 года деятельность Банка характеризуется следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	Изменение абсолютное
Активы	2 001 309	1 790 572	+ 210 737
Обязательства	1 572 602	1 396 686	+ 175 916
Капитал	434 659	413 115	+ 21 544

Капитал на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России №395-П).

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Прибыль до налогообложения	40 601	28 845
Налог на прибыль	5 715	3 695
Прибыль после налогообложения	34 886	25 150

Финансовые результаты Банка обусловлены не только внутренними факторами влияния, но и условиями внешней экономической среды. Экономика Российской Федерации в течение 2016 года и 2017 года находилась под влиянием негативных факторов, обусловленных введением экономических санкций в отношении государственных и иных компаний, а также применением ответных мер воздействия, выраженных в ограничении импорта ряда продовольственных и непродовольственных товаров. Тем не менее, Российская экономика смогла адаптироваться к шоковым изменениям в международной политике, стабилизировались цены на нефть и курс доллара. Инфляция по итогам 2017 года составила 2,5%, что дало возможность Банку России поэтапно снижать ключевую ставку.

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

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16 июля 2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Ведение бухгалтерского учета в банке и подготовка годовой финансовой отчетности основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; отражение доходов и расходов по методу «начисления»; постоянство правил бухгалтерского учета; осторожность; своевременность отражения операций; раздельное отражения активов и пассивов; преемственность входящего баланса; приоритет содержания над формой; составление баланса и отчетности в целом по банку; оценка активов и обязательств (активы принимаются к бухгалтерскому учету по их

первоначальной стоимости, обязательства отражаются в соответствии с условиями договора); ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

Активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. К основным средствам относится имущество стоимостью более 100000 рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке.

Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты их признания.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

### ***3.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

На 2017 год в Банке были приняты и утверждены Председателем Правления следующие документы: Учетная политика, определяющая особенности и правила ведения бухгалтерского учета, Учетная политика для целей налогообложения, Учетная политика по Международным стандартам финансовой отчетности.

Учетная политика Банка на 2017 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены вступлением в силу Положения Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение Банка России № 579-П), устанавливающего План счетов бухгалтерского учета и

порядок его применения. Изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

### ***3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

**Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.** В основном, Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение банка России № 590-П). Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого в результате комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

**Резерв на возможные потери.** Формирование резерва осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П). Внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, которая предполагает подготовку профессионального суждения об уровне риска на основе анализа финансового состояния контрагента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П.

В соответствии с внутренним порядком отдельные элементы расчетной базы резерва - требования Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47423, - сгруппированы в портфели однородных требований. Внутренним документом предусмотрено и фактически сформировано два портфеля однородных требований в зависимости от длительности возникновения просроченной задолженности. Каждый из портфелей отнесен к определенной категории качества (первая или пятая) с фиксированным уровнем резервирования (без создания резерва или резерв в размере 100%).

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1

января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### ***3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности произошли события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, и которые оказали влияние на финансовое состояние Банка (далее - корректирующие СПОД).

В бухгалтерском учете корректирующие СПОД отражены следующими бухгалтерскими операциями:

- перенесены остатки со счетов по учету финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- признаны суммы доходов и расходов от банковской и хозяйственной деятельности, дата признания которых отнесена к отчетному году в результате получения после отчетной даты первичных документов;
- уменьшение текущего налога на прибыль и увеличение отложенного обязательства по налогу на прибыль;
- переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2018 г.;
- иные корректирующие события, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенесены остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года.

Корректирующие СПОД отражены бухгалтерскими записями в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

### ***3.5. Информация Банка об изменениях в учетной политике на 2018 год***

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год не внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка, В 2018 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

### ***3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период***

Существенные ошибки за предшествующий период в Банке отсутствовали.

#### 4. Сопроводительная информация к финансовой отчетности Банка

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Денежные средства Банка имеют следующую структуру:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	118 614	86 972
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 151	47 702
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	211 622	271 425
Итого денежных средств и их эквивалентов	401 387	406 099

В связи с ограничениями, установленными Банком России, остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов являются недоступными для использования Банком и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства: по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 10750 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2017 г. в сумме 9085 тыс. руб.

Денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

По состоянию на 01 января 2018 года чистая ссудная задолженность составила 1 445 228 тыс. руб., в том числе ссудная задолженность 1 892 809 тыс. руб., объем резервов 447 581 тыс. руб.:

тыс. руб.

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2017г.
Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	200 000	+ 100 000	+ 50,00
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	1 480 978	1 344 405	+ 136 573	+ 10,16
требования, признаваемые ссудами	74 806	83 623	- 8 817	-10,54
Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	111 831	72 156	+ 39 675	+54,99
требования, признаваемые ссудами	9 616	234	+9 382	+4009,40
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 892 809</b>	<b>1 616 561</b>	<b>+ 276 248</b>	<b>+ 17,09</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	447 581	377 176	+70 405	+ 18,67

<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 445 228</b>	<b>1 239 385</b>	<b>+ 205 843</b>	<b>+ 16,61</b>
---	------------------	------------------	------------------	----------------

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков имеет следующую структуру:

тыс.руб.			
Наименование показателя	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	Изменение абсолютное
Виды деятельности заемщиков:	1 406 172	1 260 782	+ 145 390
- добыча полезных ископаемых	12 270	10 870	+ 1 400
- обрабатывающие производства	38 525	124 976	- 86 451
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 514	7 229	+ 1 285
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	222 242	117 637	+ 104 605
- строительство	429 503	303 689	+ 125 814
- транспорт и связь	28 598	39 041	- 10 443
- оптовая и розничная торговля	372 844	375 196	- 2 352
- операции с недвижимым имуществом	147 542	89 567	+ 57 975
- прочие виды деятельности	146 134	192 577	- 46 443
из них индивидуальным предпринимателям	188 522	157 949	+ 30 573
- требования, признаваемые ссудами	74 806	83 623	- 8 817
- кредиты физическим лицам	102 215	71 922	+ 30 293
- требования, признаваемые ссудами	9 616	234	+ 9 382
Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	200 000	+ 100 000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 892 809</b>	<b>1 616 561</b>	<b>+ 276 248</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	447 581	377 176	+ 70 405
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 445 228</b>	<b>1 239 385</b>	<b>+ 205 843</b>

Ссудная задолженность по географическим зонам (регионам Российской Федерации) заемщиков имеет следующую структуру:

тыс. руб.						
Регионы	Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.10.2017
Курганская область	979 684	946 666	175 886	139 854	93 960	62 860
Ленинградская область	77 950	35 859	0	0	0	0
Тюменская область	151 506	113 200	10 936	13 095	1 773	2 442
Челябинская область	6 000	6 008	1 700	5 000	482	620
Свердловская область	2 510	1 100	0	0	0	
Московская область	0	0	0	0	6 000	6 000
<b>Итого:</b>	<b>1 217 650</b>	<b>1 102 833</b>	<b>188 522</b>	<b>157 949</b>	<b>102 215</b>	<b>71 922</b>

82,84% ссудной задолженности приходится на клиентов Курганской области, 10,89% приходится на клиентов Тюменской области, 6,27 % - на клиентов других регионов.

#### ***4.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях***

Информация об объемах вложений и долях собственности Банка в уставных капиталах других юридических лиц приведена далее:

тыс. руб.

Наименование и статус юридического лица	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Объем вложений	Доля, %	Объем вложений	Доля, %
ООО ЛК «Зауралье» - дочерняя организация	28 000	100	30 000	100

По состоянию на 1 января 2018 года объем вложений банка в уставный капитал ООО ЛК «Зауралье» составляет 28 000 тыс. руб. Под данные вложения создан резерв в сумме 1 400 тыс. руб. Таким образом, балансовая стоимость за вычетом резерва составляет 26 600 тыс. руб.

**4.1.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Структура основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток по состоянию на 01.01.2018 г.	Остаток по состоянию на 01.01.2017 г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	92 104	91 336
Балансовая стоимость земли	23	23
Итого балансовая стоимость основных средств:	92 127	91 359
Амортизация основных средств	27 650	23 201
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	64 477	68 158
Материальные запасы	86	57
Нематериальные активы	0	0
Итого балансовая стоимость:	64 563	68 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 515	40 283
Резервы на возможные потери	2718	0

По состоянию на 1 января 2018 года проведена переоценка недвижимости. Для независимой оценки рыночной стоимости объектов недвижимости оценки основных средств Банк привлекал специалистов-оценщиков ООО «Урало-Сибирский центр независимой экспертизы». Эксперт-оценщик Безденежных М.С. является членом саморегулирующей организации оценщиков «Российское общество оценщиков», номер в реестре 002555 от 03.01.2008 г. Объект оценки: недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности Банку, расположенное по адресам:

- Курганская обл., Кетовский район, с. Кетово, ул. Красина, 19 площадью 978,4 кв.м.;
- Курганская обл., г. Курган, ул. К. Мяготина, 124а площадью 1045,5 кв.м.;
- Курганская обл., г. Курган, ул. К. Мяготина, 124а площадью 58,9 кв.м.;

- Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ордженикидзе, 51/2а площадью 61,7 кв.м.;
- Тюменская область, г. Тюмень, ул. Ордженикидзе, 51-56 площадью 61,4 кв.м.;
- Курганская обл., Кетовский район, с. Кетово, ул. Красина, 19 площадью 105,3 кв.м.

Допущения и ограничительные условия, используемые оценщиком при определении справедливой стоимости объекта:

1. Отчет оценки объекта не может быть использован иначе, чем в соответствии с целями и задачами проведения оценки объекта.
2. При проведении оценки объекта предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, прямо или косвенно влияющих на итоговую величину стоимости объекта.
3. Оценщик, используя при проведении оценки объекта документы и информацию, полученные от заказчика, а также из иных источников, не удостоверяет фактов, изложенных в таких документах либо содержащихся в такой информации.
4. Использованные при проведении оценки объекта данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения.
5. Оценщику не вменяется в обязанность доказывание существующих в отношении объекта прав.
6. Права на объект предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, за исключением случаев, если Отчетом оценки Объекта установлено иное.
7. Объект предполагается свободным от прав третьих лиц, за исключением случаев, если Отчетом оценки Объекта установлено иное.
8. Итоговая величина стоимости объекта является действительной исключительно на дату определения стоимости объекта (дату проведения оценки), при этом итоговая величина стоимости объекта может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом, если с даты составления настоящего отчета до даты совершения сделки с объектом или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев.
9. Сведения, выводы и заключения, содержащиеся в настоящем отчете, касающиеся методов и способов проведения оценки, а также итоговой величины стоимости объекта оценки, относятся к профессиональному мнению специалистов, основанному на их специальных знаниях в области оценочной деятельности и соответствующей подготовке.
10. В рамках Отчета оценки Объекта расчеты проведены с использованием программного комплекса MicrosoftOfficeExcel 2007 и могут незначительно отличаться при пересчете на других вычислительных устройствах.

При проведении оценки объекта использованы затратный, сравнительный и доходный подходы к оценке.

По состоянию на 01 января 2018 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства. Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### ***4.1.5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций***

В течение 2017 года Банк не осуществлял открытие корреспондентских счетов другим кредитным организациям (счета типа «Лоро»), не привлекал межбанковские кредиты, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты.

По состоянию на 1 января 2018 г. остатки денежных средств на вышеуказанных счетах в Банке отсутствуют.

#### **4.1.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов**

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведена далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
<b>Юридические лица - всего, в т.ч.:</b>	<b>520 103</b>	<b>544 042</b>
Расчетные счета	290 572	361 913
Срочные депозиты	229 531	182 129
<b>Индивидуальные предприниматели - всего, в т.ч.:</b>	<b>51 198</b>	<b>31 503</b>
Расчетные счета	49 198	27 003
Срочные депозиты	2 000	4 500
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>965 934</b>	<b>790 507</b>
Текущие счета	5 026	2 140
Срочные депозиты	960 908	788 367
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 537 235</b>	<b>1 366 052</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 года.

#### **4.1.7. Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

Уставный капитал Банка полностью оплачен:

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество участников, чел.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Количество участников, чел.
Уставный капитал Банка	80 200	18	80 200	20

#### **4.1.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 1 января 2018 года в составе дебиторской задолженности Банка учтены переплаты по налогам и сборам, требования Банка по уплате задолженности за расчетно-кассовое обслуживание, расчеты с поставщиками и подрядчиками по оплате арендных платежей, за оказанные услуги, выполненные работы, поставленное имущество и другие ценности, оплата государственной пошлины и др.

В состав кредиторской задолженности учтены начисленные налоги, полученный налог на добавленную стоимость, расчеты с поставщиками и подрядчиками по оказанным услугам, выполненным работам, поставленному имуществу и другим ценностям, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Кредиторская и дебиторская задолженность Банка отражена на счетах бухгалтерского учета в соответствии с нормативными документами Банка России.

#### ***4.1.9. Информацию об объеме, структуре и изменении прочих активов и обязательств***

По состоянию на 1 января 2018 года прочие активы составляют 1 711 тыс. руб., в том числе: 317 тыс. руб. – требования к кредитным организациям по получению процентов, 228 тыс. руб. – расчеты с дебиторами и кредиторами и прочие требования за вычетом резервов, 1 166 тыс. руб. – расходы будущих периодов.

По состоянию на 1 января 2018 года прочие обязательства, в том числе прочая кредиторская задолженность, составляют 17 545 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года прочие активы составили 1 291 тыс. руб., в том числе 1 тыс. руб. – просроченные проценты за вычетом резерва, сформированного под просроченные проценты, 213 тыс. руб. – требования к кредитным организациям по получению процентов, 861 тыс. руб. – расчеты с дебиторами и кредиторами и прочие требования за вычетом резервов, 216 тыс. руб. – расходы будущих периодов.

По состоянию на 1 января 2017 года прочие обязательства, в том числе прочая кредиторская задолженность, составили 7 227 тыс. руб.

#### ***4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах***

За 2017 год Банком получено процентных доходов в сумме 320 497 тыс. руб., уплачено процентных расходов 94 836 тыс. руб., чистые процентные доходы составили 225 661 тыс. руб. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило (- 70 215) тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой 15 019 тыс. руб., от переоценки иностранной валюты 174 тыс. руб. Банком получены комиссионные доходы в сумме 41 388 тыс. руб., комиссионные расходы составили 1 628 тыс. руб. Изменение резерва по прочим потерям составило 9 815 тыс. руб., прочие операционные доходы – 6 200 тыс. руб., операционные расходы – 180 886 тыс. руб., в том числе расходы на оплату труда – 48 073 тыс. руб., страховые взносы – 14 213 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения составила 42 528 тыс. руб., начисленные и уплаченные налоги – 7 642 тыс. руб. Прибыль после налогообложения составила 34 886 тыс. руб.

За 2016 год Банком получено процентных доходов в сумме 273 021 тыс. руб., уплачено процентных расходов 100 760 тыс. руб., чистые процентные доходы составили 172 261 тыс. руб. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило (- 75 448) тыс. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой 5 275 тыс. руб., от переоценки иностранной валюты (- 5 482) тыс. руб. Банком получены комиссионные доходы в сумме 34 878 тыс. руб., комиссионные расходы составили 1 376 тыс. руб. Изменение резерва по прочим потерям составило (-5 773) тыс. руб., прочие операционные доходы – 4 359 тыс. руб., операционные расходы – 98 082 тыс. руб., в том числе расходы на оплату труда – 42 149 тыс. руб., страховые взносы – 12 414 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения составила 30 612 тыс. руб., начисленные и уплаченные налоги – 5 462 тыс. руб. Прибыль после налогообложения составила 25 150 тыс. руб.

#### **4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за отчетный период не было.

#### **4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли, убытков**

На 1 января 2018 года сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, убытков, за исключением сумм, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 174 тыс. руб., на 1 января 2017 года - (-5 482) тыс. руб.

#### **4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам**

Наименование показателя, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Расходы по налогу на имущество	1 390	603
Расходы по транспортному налогу	3	3
Расходы по налогу на землю	77	34
Расходы по налогу на прибыль	5 715	3 695
Госпошлина	457	1 127
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>7 642</b>	<b>5 462</b>

#### **4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

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

#### **4.2.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### **4.2.6. Расходы, связанные с урегулированием судебных разбирательств**

В 2017 году банк оплачивал расходы согласно решению Арбитражного суда Курганской области по делу №А34-2466/2013 в сумме 12 тыс. руб., задолженность по исполнительному производству №22202/17/45043-ИП согласно Постановлению от 21.08.2017 г. в сумме 11,7 тыс. руб., задолженность по исполнительному листу ФС №018826235 согласно апелляционному определению от 01.08.2017 г. в сумме 0,6 тыс. руб., задолженность по исполнительному листу № ФС019068424 от 21.09.2017 г. по делу №а34-2466/2013 от 21.09.2017 г. в сумме 1 140 тыс. руб.

В 2016 году банк оплачивал расходы по оценочной экспертизе для определения рыночной стоимости заложенного имущества согласно определения Кетовского районного суда Курганской области по делу № 2-158/2016 от 24.08.2016 г. в сумме 30 тыс. руб.

### 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала). В течение отчетного периода нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В соответствии с отчетом об уровне достаточности капитала собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2018 года составили 434 659 тыс. руб., на 1 января 2017 года составляли 413 115 тыс. руб. Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) на 1 января 2018 года составил 21,6%, на 1 января 2017 года составлял 20,3 % при минимально допустимом нормативном значении, установленным Банком России, на уровне 8%.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка приведена далее:

Наименование показателя, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Уставный капитал	80 200	80 200
Резервный фонд	12 030	12 030
Нераспределенная прибыль прошлых лет	271 946	246 796
Эмиссионный доход	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	29 730	29 710
Субординированный кредит	7 100	18 300
Прибыль (убыток) отчетного года	33 738	26079
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	85	0
Собственные средства (Капитал)	434 659	413 115

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
X	X	X	X	Источники капитала, всего, в том числе	6,36,51	413 115
1	Средства акционеров (участников) и эмиссионный	24,26	80 200	Источники капитала, сформированные за счет средств	1, ч.31, ч.46	80 200

	доход			акционеров и эмиссионный доход		
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	271946	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	271 946
3	Резервный фонд	27	12 030	Резервный фонд	3	12 030
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1 537 235	Субординированные кредиты (займы)	ч.47	7 100
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	29 730	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч.46	29 730
6	Нераспределенная прибыль текущего года	34	34 886	Нераспределенная прибыль текущего года Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль Доходы будущих периодов Расходы будущих периодов	ч.46	34 886  18 -1 166 = 33 738
<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:</b>		<b>0</b>
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	85	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	16, 41	85

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>Источники капитала, всего, в том числе</b>	<b>6,36,51</b>	<b>413 115</b>
1	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24,26	80 200	Источники капитала, сформированные за счет средств акционеров и эмиссионный доход	1, ч.31, ч.46	80 200
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	246 796	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	246 796
3	Резервный фонд	27	12 030	Резервный фонд	3	12 030
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1 366 052	Субординированные кредиты (займы)	ч.47	18 300
5	Переоценка основных средств	29	29 710	Прирост стоимости имущества за	ч.46	29 710

	и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			счет переоценки		
6	Нераспределенная прибыль текущего года	34	25 150	Нераспределенная прибыль текущего года Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль Доходы будущих периодов Расходы будущих периодов	ч.46	25 150  1 145 -216 = 26 079
X	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:		0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	16, 41	0

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и иным активам приведена далее:

Наименование показателя, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период фактически сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	59 140	72 034
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	69 983	63 140
по условным обязательствам кредитного характера	-6 447	10 105
	-4 396	-1 211

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности приведена далее:

Наименование показателя, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Формирование резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	571081	552 609
изменения качества ссуд	277575	300 109
Восстановление резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:	293506	252 500
списания безнадежных ссуд	501098	489 469
погашения ссуд	3 981	17 501
изменения качества ссуд	393 937	313 787
	103 180	99 031

#### ***4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности***

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 1 января 2018 года приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». В течение 2018 года значения обязательных нормативов Банком не нарушались.

#### Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Основной капитал	397 829	364 176	+ 33 653
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 029 109	2 043 233	- 14 124
Показатель финансового рычага по Базелю III	19,6	17,8	+ 1,8

#### **4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

##### **4.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

##### **4.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

##### **4.5.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

##### **4.5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

За 2017 год произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на сумму 59 895 тыс. руб.

За 2016 год произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на сумму 65 960 тыс. руб.

#### **4.5.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов**

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, представлена далее:

<b>Денежные средства, тыс. руб., в т.ч.</b>	<b>на 01.01.2018 г.</b>	<b>на 01.01.2016 г.</b>	<b>Изменение</b>
Денежные средства от операционной деятельности	44 374	70 596	-26 222
Денежные средства от инвестиционной деятельности	16 807	- 3 271	+20 078
Денежные средства от финансовой деятельности	- 85	- 340	+ 255
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	- 1201	- 575	- 626

### **5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

#### **5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения**

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с его внутренними документами, в том числе «Политикой управления рисками и капиталом Группы Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», которые определяют механизмы управления, то есть выявления (идентификации), количественной и (или) качественной оценки, мониторинга (наблюдения), контроля за уровнем (объемом) существенных рисков.

Для выделения типичных банковских рисков Банк использует классификацию, предложенную Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и по мере необходимости дополняет ее новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

Банк определяет следующий перечень рисков:

- **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условием договора;

- **рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Банк не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, биржевыми товарами, не проводит сделок с

производными финансовыми инструментами. В связи с этим управление рыночным риском сводится к процедурам управления (выявление, оценка, мониторинг, контроль за объемом) исключительно валютного риска.

- **валютный риск** – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах;

- **операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Учитывая рекомендации Базельского Комитета, Банк включает правовой риск в состав операционного риска и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков.

- **правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- **процентный риск (риск процентной ставки)** - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- **риск концентрации** - риск, возникающий 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;

- **риск ликвидности** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

- **риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

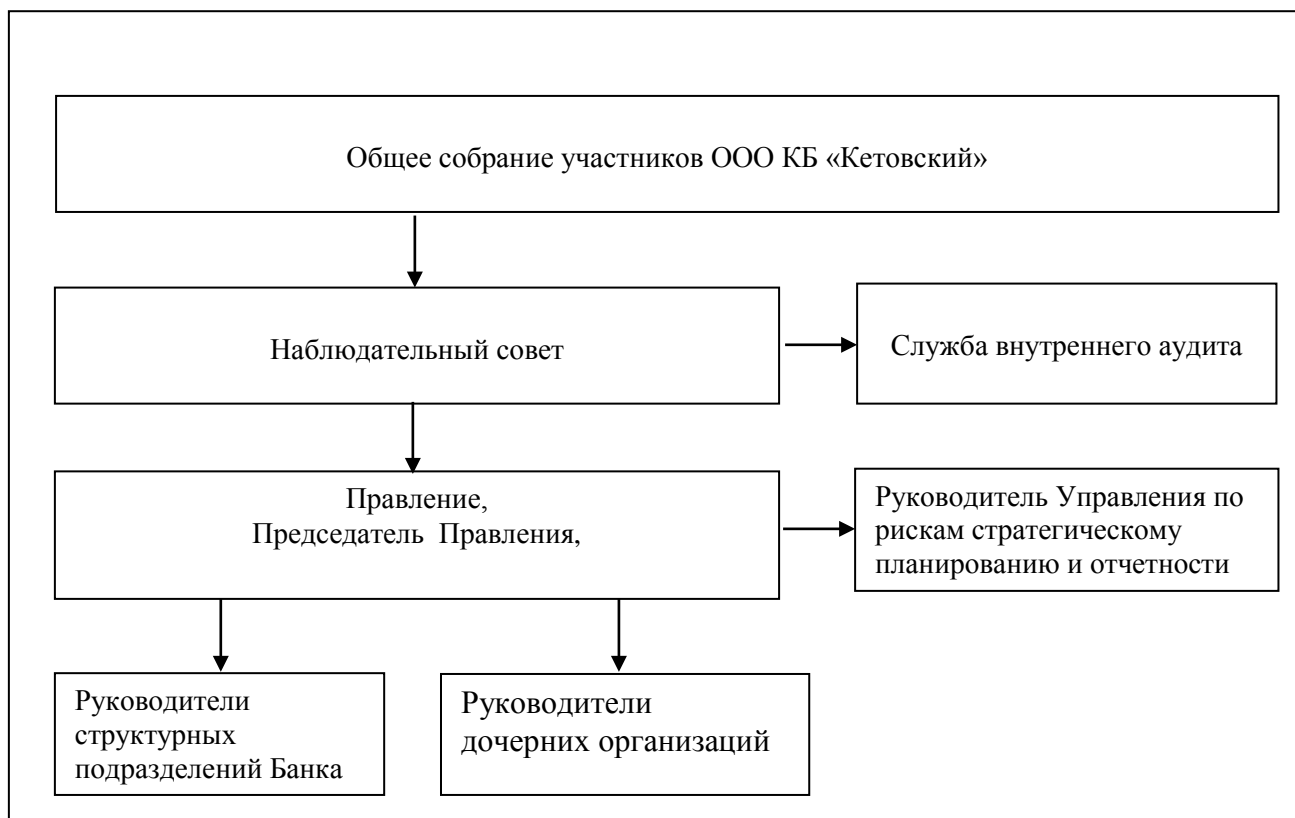
- **стратегический риск (бизнес-риск)** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- **регуляторный риск\*** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

\* - Управление регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля Банка. Методология оценки регуляторного риска определена «Положением ООО КБ «Кетовский» о порядке управления регуляторным риском».

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

Организационная структура управления рисками в Банке имеет многоуровневую структуру:



К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие процедуры управления рисками банковской Группы:

- утверждение настоящей Политики, а также других внутренних документов, определяющих порядок работы системы управления рисками банковской группы;
- оценка основных рисков, присущих банковской деятельности, и вынесение рекомендаций исполнительным органам по минимизации рисков;
- утверждение аппетита к риску Группы, структуры существенных для Группы видов рисков;
- утверждение системы лимитов Группы, устанавливаемых исходя из аппетита к риску, определенного согласно стратегии управления рисками;
- принятие решений о совершении сделок участников Группы, приводящих в превышению установленных лимитов риска;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- периодическое (не реже 1 раза за квартал) рассмотрение отчетов руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, утверждение

результатов стресс-тестирования с целью осуществления контроля за «достаточностью» капитала банковской Группы, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом.

Правление Банка осуществляет текущее управление Группой с учетом риска на основе распределения экономического капитала, контролирует показатели риска, их плановые и фактические значения, согласовывает результаты стресс-тестирования рисков. Правление Банка регулярно заслушивает отчеты руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности по контролю за уровнем принимаемых рисков, по фактическим показателям существенных для Группы рисков, достаточности капитала, выполнению лимитов, результатам стресс-тестирования.

Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности осуществляет управление существенными и иными рисками, присущими деятельности Группы, в рамках своих полномочий, в том числе:

- планирование, определение потребности в капитале по видам рисков и направлениям деятельности;
- разработка предложений Наблюдательному совету по формированию аппетита к риску и его распределению среди участников Группы, структуры существенных для Группы видов рисков, системы лимитов;
- процедуры стресс-тестирования для оценки существенности рисков, потребности в капитале;
- контроль за принятыми объемами существенных рисков, достаточностью капитала на агрегированном уровне, использованием аппетита к риску Группы на регулярной основе;
- формирование внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, предоставлять отчетность Банку России в требуемом формате.

Руководители структурных подразделений банка и руководители дочерних организаций:

- участвуют в планировании, определении потребности в капитале в рамках конкретного вида риска;
- участвуют в стресс-тестировании негативных последствий реализации закрепленного вида риска;
- осуществляют мониторинг за установленными лимитами по существенным видам рисков;
- формируют внутреннюю отчетность, содержащую информацию по отдельным видам риска.

Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с планами проверок:

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка и организаций – участников Группы, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке и организациях – участниках Группы методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- проводит проверку деятельности Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности;
- информирует Наблюдательный совет о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;

- осуществляет контроль за своевременностью информирования участниками Группы Наблюдательного совета Банка о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда участники Группы взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для банковской Группы, принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

### ***5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Главной задачей деятельности по управлению рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков. Основными методами являются структурированное управление рисками, эффективный контроль, оптимизация управленческих решений, использование качественного кадрового состава и актуальной информации.

В области управления рисками принимается риск-ориентированный подход, основанный на анализе процессов. Особое внимание уделяется выявлению, идентификации рисков и оценке вероятности их реализации. Определение граничных условий по каждому виду значимого риска и общий агрегированный показатель оцениваются с учетом особенностей деятельности банка. Банк в своей деятельности стремится к разработке и совершенствованию количественных и качественных критериев внутренних систем измерения рисков.

Банк планирует постепенный переход на использование подходов, предусмотренных Базельским соглашением по оценке достаточности капитала. Банк будет стремиться поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу. Банк стремится к публичному раскрытию информации об уровне принимаемых рисков. Банк определяет потребность в капитале для покрытия кредитных, рыночных и операционных рисков.

В банке осуществляется постоянный контроль за уровнем принимаемых рисков и уровнем достаточности капитала, существует и на постоянной основе проводится мониторинг плана мероприятий и действий в случаях реализации значимых рисков, влекущих ожидаемые и неожиданные прямые потери либо потерю платежеспособности.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования. На постоянной основе проводится стресс-тестирование основных рисков присущих банковской деятельности.

Банк будет осуществлять свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках установленных нормативных актов в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих, пруденциальных и надзорных органов.

### ***5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода***

Процессы управления рисками регламентируются внутренними документами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

Для различных видов риска в группе применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости группы. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных ограничений на отдельные риски, а также на совокупный риск.

Совокупность установленных для данных показателей ограничений представляет собой Аппетит к риску, под которым понимается совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности.

Банк определяет норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) в качестве показателя риск-аппетита:

Показатели	Значение, %
Норматив достаточности совокупного капитала ООО КБ «Кетовский» (Н1.0)	не ниже 13%

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом группы основывается на применимых моделях по расчету необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска в течение установленного временного горизонта, с учетом целевого уровня надежности. При расчете необходимого капитала учитываются существенные виды измеримых рисков (в том числе кредитный, рыночный, операционный и другие).

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимым значением норматива достаточности капитала, ограничивающим минимальный объем располагаемого капитала Банка по отношению к активам, взвешенным по уровню риска.

Результатом оценки достаточности капитала является определение планового объема необходимого капитала, на основе которого определяется показатель риск-аппетита.

В процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных бизнес-подразделений и центров прибыли для того, чтобы совокупный объем потребленного капитала, исходя из фактического уровня принятых рисков, не превысил запланированный показатель необходимого капитала, включенный в риск-аппетит.

В этих целях плановый показатель необходимого капитала распределяется по направлениям бизнеса, видам рисков, портфелям и сделкам, путём установления лимитов капитала и/или объемов операций. Система лимитов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Помимо непосредственно показателей рисков в ходе финансового и стратегического планирования, учитывается также ожидаемый уровень доходности на распределенный капитал.

В целом обеспечение соблюдения показателей риск-аппетита, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующего необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

Помимо определения целевого уровня финансовой устойчивости, риск-аппетита и планирования капитала, важной задачей является регулярный мониторинг и контроль

системы управления рисками Банка. Данная функция реализуется службой внутреннего аудита, которая подотчетна напрямую Наблюдательному совету.

Система управления рисками охватывает, прежде всего, следующие наиболее значимые виды рисков: кредитный, рыночный, операционный.

Существенность указанных рисков для деятельности Банка определяется особенностями бизнес-модели и направлениями его развития. Одной из задач менеджмента Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, выражающегося в соблюдении показателей риск-аппетита.

Новая редакция внутреннего документа «Политика управления рисками и капиталом Группы Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» была утверждена Наблюдательным советом Банка 20 ноября 2017 г. Вместе с утверждением данного документа внутренние процедуры управления рисками и методы их оценки значительно не изменились, однако структура существенных рисков Банка была дополнена риском концентрации.

### ***5.5 Политика в области снижения рисков***

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, установление максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установление лимитов для различных категорий заемщиков и видов ссуд.

Рыночный (валютный) риск – установление и контроль за соблюдением внутренних лимитов открытых валютных позиций.

Операционный риск – разграничение доступа к информации, проведение работы по формированию у работников подразделений знаний об операционном риске, разработка организационной структуры с разделением полномочий, разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, подбор квалифицированных кадров.

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – планирование потребности Банка в ликвидных средствах, прогнозирование поступления денежных средств и платежей Банка, анализ в предварительном порядке заключения крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам, фиксирование ухудшения состояния ликвидности на начальном этапе возникновения негативной тенденции, быстрая и адекватная на нее реакция с целью предотвращения достижения показателями ликвидности критически значительных для Банка размеров, разработка рекомендаций и мероприятий по восстановлению ликвидности, установление лимитов рисков.

Риск потери деловой репутации Банка – выявление жалоб и претензий к Банку, хищений и подлогов, мошенничества в Банке, негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, закрытия счетов клиентами Банка со значительными оборотами (более 3 млн. руб. в месяц), выявления в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Риск концентрации – ограничение объема требований Банка к одному заемщику, группе связанных заемщиков, отраслевая диверсификация кредитного портфеля. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые помогают стабилизировать доходы Банка и существенно снизить риск.

### ***5.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам***

Информация о соблюдении установленных лимитов риска по формам, установленным внутренними документами Банка, на ежемесячной основе составляется ответственными структурными подразделениями и предоставляется руководителю Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности.

Начальник Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности ежемесячно осуществляет контроль за объемами существенных рисков, дает оценку степени соблюдения установленных лимитов.

Отчет начальника Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности составляется ежемесячно и предоставляется на рассмотрение Правлению Банка. Ежеквартальный отчет предоставляется на рассмотрение Наблюдательного совета Банка. Отчет включает в себя оценку совокупного уровня рисков, анализ соблюдения лимитов, поддержания аппетита к риску, эффективности системы управления рисками.

### ***5.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода***

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России № 180-И.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка. В настоящий момент в Российской Федерации действуют три норматива достаточности капитала:

1) Норматив достаточности базового капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого базовым капиталом Банка. В состав базового капитала Банка входят такие компоненты, как уставный капитал и нераспределенная прибыль, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 4,5%.

2) Норматив достаточности основного капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого основным капиталом Банка. В состав основного капитала входят, помимо компонентов базового капитала, также, привлеченные субординированные депозиты без ограничения срока привлечения. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 6%.

3) Норматив достаточности совокупного капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого совокупным капиталом Банка. В состав совокупного капитала включаются компоненты базового и основного капиталов, а также нераспределенная прибыль, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией и привлеченные срочные субординированные депозиты. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 8%.

В следующей таблице представлена информация о фактических значениях достаточности капитала Банка на начало и конец отчетного периода:

Показатели	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по рisku активы, тыс. руб.	Значение, %	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по рisku активы, тыс. руб.	Значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	397 829	1 979 525	20,10	364 176	1 998 892	18,22
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	397 829	1 979 525	20,10	364 176	1 998 892	18,22
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	434 659	2 016 529	21,56	413 115	2 035 871	20,29

Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией.

**5.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

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

Основой управления рисками служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Банк ведет свою деятельность на территории Курганской и Тюменской областях.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В отчетном периоде Банк не имел в своих активах долговых ценных бумаг.

### **5.9. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения убытка вследствие неисполнения клиентом обязательств по сделке, а также неоплаты заемщиком основного долга и (или) процентов, причитающихся кредитору в установленный условиями договора срок

Количественная оценка кредитного риска осуществляется на основе стандартизированного подхода, предложенного Банком России в рамках Инструкции Банка России № 180-И.

#### **5.9.1. Информация о распределении кредитного риска**

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе:

##### **1) Типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов):**

Показатели	на 01.01.2018 г.				на 01.01.2017 г.			
	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %
Активы, подверженные кредитному риску:	1 836 136	452 590	1 383 546	100	1 727 708	392 065	1 335 643	100,0
Ссуды	1 592 809	447 581	1 145 228	82,8	1 416 561	377 139	1 039 422	77,8
Счета НОСТРО	212 217	595	211 622	15,3	275 769	4 344	271 425	20,3
Иные активы	31110	4 414	26 696	1,9	35 378	10 582	24 796	1,9

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды: по состоянию на 01.01.2018 г. – 82,8 % от общего объема активов, на 01.01.2017 г. – 77,8 % от общего объема активов. Данный факт обусловлен преобладанием в группе бизнес-модели, основанной на кредитовании юридических и физических лиц.

##### **2) Категорий клиентов:**

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
--	------------------	------------------

Показатели	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %
Активы, подверженные кредитному риску, всего в том числе:	1 836 136	452 590	1 383 546	100	1 727 708	392 065	1 335 643	100,0
Юридические лица (кроме кредитных организаций)	1 511 501	409 610	1 101 891	79,6	1 379 184	364 749	1 014 435	76,0
Кредитные организации	212 281	595	211 686	15,3	275 819	4 344	271 475	20,3
Розничные клиенты	112 354	42 385	69 969	5,1	72 705	23 009	49 733	3,7

Наибольшую долю занимают требования к юридическим лицам: по состоянию на 01.01.2018 г. – 79,6 % от общего объема активов; по состоянию на 01.01.2017 г. – 76,0 %.

Требования к кредитным организациям носят, главным образом, краткосрочный характер и обусловлены наличием значительных остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

### 3) Кредитных продуктов:

Показатели	на 01.01.2018 г.				на 01.01.2017 г.			
	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %
Активы розничного бизнеса, всего в том числе:	112 354	42 385	69 969	100	72 705	22 972	49 733	100,0
Ипотечные ссуды	18 732	1 452	17 280	24,7	8 902	1 129	7 773	15,6
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	12 131	4643	7 488	10,7	18 284	1 943	16 341	32,9
Автокредиты	4597	232	4 365	6,2	520	24	496	1
Потребительские ссуды	66 755	25 919	40836	58,4	44 216	19 117	25 099	50,5
Прочие активы	10 139	10 139	0	0	783	759	24	0

Наибольший удельный вес в активах розничного бизнеса имеют потребительские ссуды: по состоянию на 01.01.2018 г. – 58,4 %; по состоянию на 01.01.2017 г. – 50,5 %. На долю ипотечных ссуд приходится 24,7 % розничного кредитования (на 01.01.2017 г. – 15,6 %). Банк рассматривает данный вид розничных кредитных продуктов как наименее рискованный.

**4) Отраслей экономики.** Банк осуществляет операции по кредитованию предприятий, представляющих следующие отрасли национальной экономики:

- добыча полезных ископаемых – 0,9%
- обрабатывающие производства – 2,7%
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 0,6%
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство – 15,8%
- строительство -30,5%
- транспорт и связь-2,1%
- оптовая и розничная торговля-26,6%
- операции с недвижимым имуществом-10,5%
- прочие виды деятельности -10,4%

**5) Географических регионов.** Операции по кредитованию Банк осуществляет на территории Российской Федерации. Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле приходится на заемщиков, зарегистрированных в Курганской области – 82,8%, в Тюменской области – 10,9%, в других регионах – 6,3%.

**6) Классификации активов по группам рисков:**

Показатели	Значение для норматива достаточности базового капитала (1.1), тыс. руб.	Значение для норматива достаточности основного капитала (Н1.2), тыс. руб.	Значение для норматива достаточности совокупного капитала (Н1.0), тыс. руб.
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	1 056 516	1 056 516	1 093 520
Активы II группы риска	33 025	33 025	33 025
Активы III группы риска	-	-	-
Активы IV группы риска	1 023 491	1 023 491	1 060 495
Активы V группы риска	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные и пониженные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России 139- И	493 431	493 431	493 431
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	63 013	63 013	63 013

**5.9.2. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности.

В настоящий момент доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску составляет 11,6%. Подавляющее большинство ссуд (88,4%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов:

Показатели	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Сумма требования по ссудам, тыс. руб.	Доля в общей сумме требований по ссудам, %	Сумма требования по ссудам, тыс. руб.	Доля в общей сумме требований по ссудам, %
Ссудная задолженность, всего	1 592 809	100,0	1 416 561	100,0
Без просрочки	1 407 713	88,4	1 231 695	86,9
Просрочка до 30 дней	57 073	3,6	13 186	0,9
Просрочка от 31 до 90 дней	34 673	2,2	13	0,0
Просрочка от 91 до 180 дней	8 227	0,5	15 211	1,1
Просрочка свыше 180 дней	85 123	5,3	156 456	11,1

Информация о крупных реструктурированных ссудах по состоянию на 01.01.2018 г. приведена далее:

№ п/п	Наименование	Вид	Перспективы погашения реструктурированных ссуд
1	Непубличное акционерное общество «Сибирский научно-аналитический центр»	Увеличение срока возврата кредита	Срок возврата кредита 30.03.2018 г.
2	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Уралнефть"	Увеличение срока возврата кредита	Срок возврата кредита перенесен на 05.09.2018 г.
3	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Уралнефть"	Увеличение срока возврата кредита	Срок возврата кредита перенесен на 05.04.2019 г.

**5.9.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери**

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Размер резерва увеличивается по мере ухудшения категории качества актива (вероятности потерь от кредитного риска по активу) и может составлять от 0% (I категория качества) до 100% (V категория качества) от размера кредитного требования.

В следующей таблице показано распределение активов Банка за вычетом резерва по категориям качества:

Показатели	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Требования к кредитным организациям за вычетом резерва, тыс.р.	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва, тыс.р.	Требования к физическим лицам за вычетом резерва, тыс.р.	Требования к кредитным организациям за вычетом резерва, тыс.р.	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва, тыс.р.	Требования к физическим лицам за вычетом резерва, тыс.р.
I категория качества	211170	3720	21347	206 352	74 783	23 247
II категория качества	516	687497	19695	65 123	555 016	8 786
III категория качества		348670	26613	-	319 209	15 174
IV категория качества		62275	3196	-	65 427	2 489
V категория качества				0	0	0
ИТОГО	211686	1102162	70851	271 475	1 014 435	49 696

Большая часть (68,2%) активов Банка относятся к первой и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный				
									итого	По категориям качества активов			
										2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1592809	25067	701777	527298	143294	195373	446699	446699	21185	152037	78104	195373
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	1865					1865	1865	1865				1865
3.	Итого активов	1594674	25067	701777	527298	143294	197238	448564	448564	21185	152037	78104	197238

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2017 года приведена далее:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный				
									итого	По категориям качества активов			
										2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 416 561	23 247	652 491	407 631	138 602	194 590	377 176	377 176	13 929	97 969	70 688	194 590
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	2 288	0	2	0	0	2 286	2 286	2 286	0	0	0	2 286
3.	Итого активов	1 418 849	23 247	652 493	407 631	138 602	196 876	379 462	379 462	13 929	97 969	70 688	194 590

#### **5.9.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери**

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности. Стоимость залога должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности, если иное не предусмотрено решением Правления.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. В связи с этим снижение резерва на возможные потери по причине наличия обеспечения не производится.

Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга. Периодичность проведения проверок заложенного имущества определена внутренними документами Банка. Для контроля сохранности заложенного имущества могут использоваться документарная проверка или выезд специалиста на место расположения заложенного имущества.

В ходе документарной проверки осуществляется анализ документов, полученных от контрагента по сделке, на предмет подтверждения сохранности, рабочего состояния, отсутствия изменений в состоянии предмета залога, соблюдения надлежащих условий его хранения. Для проведения документарной проверки используются надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, договоров хранения, аренды, дополнительных соглашений об их продлении, документы, подтверждающие оплату аренды, справки складского учета.

В ходе проверки заложенного имущества на месте, осуществляется визуальная проверка сохранности, условий хранения, отсутствия качественных изменений состояния предмета залога.

Помимо регулярного мониторинга обеспечения, предусмотрены процедуры дополнительного, внепланового мониторинга, которые проводятся при возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога либо при возрастании риска дефолта контрагента.

#### 5.9.5. 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:	0	0	1 423 155	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	211 622	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 075 259	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	69 969	0
8	Основные средства	0	0	64 454	
9	Прочие активы	0	0	1 851	0

Учетная политика Банка не предусматривает отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В 2017 году Банк не осуществлял операций с обременением активов.

#### ***5.10. Рыночный риск***

Банк не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, биржевыми товарами, не проводит сделок с производными финансовыми инструментами. В связи с этим управление рыночным риском заключается в оценке, мониторинге контроле и минимизации исключительно валютного риска.

##### ***5.10.1. Валютный риск***

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по каждой иностранной валюте (открытой валютной позицией – ОВП).

Методика расчета открытых валютных позиций регламентирована инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

С целью ограничения валютного риска Банк руководствуется указаниями Инструкции Банка России № 178-И, устанавливающими следующие лимиты валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка на конец каждого операционного дня;

- любая длинная (короткая) ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка на конец каждого операционного дня.

С целью дополнительного контроля за уровнем валютного риска Банк устанавливает внутренние лимиты открытых валютных позиций в объемах ниже тех, что установлены Банком России.

По состоянию на конец каждого операционного дня рассчитываются следующие показатели по каждому виду иностранной валюты: чистые позиции, совокупная балансовая позиция, совокупная внебалансовая позиция, открытая валютная позиция, балансирующая позиция в рублях РФ, сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Размер валютного риска рассчитывается как суммарная величина открытых валютных позиций.

Размер валютного риска рассматривается как составная часть рыночного риска и рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превышает 2%.

Основные компоненты рыночного риска, включаемого в расчет регуляторных требований к капиталу, представлены в следующей таблице:

Показатель	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Значение, тыс. руб.	Влияние на капитал в общем объеме активов взвешенных по уровню риска, %	Значение, тыс. руб.	Влияние на капитал в общем объеме активов взвешенных по уровню риска, %
Рыночный риск всего,	14 577	0,7	12 325	0,6
в т.ч. валютный риск	1 166		986	

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

### **5.11. Операционный риск**

Операционный риск — это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала, сторонних лиц, информационных систем, систем жизнеобеспечения, либо влияния внешних факторов. Убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством,

ошибками при построении моделей или стихийными бедствиями, признаются убытками, понесенными вследствие операционных рисков.

Банк придает особое значение регулярному и систематическому мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску, прежде всего реализованному.

Для эффективного управления операционным риском в Банке применяются принципы, методы и подходы, основанные на практическом опыте управления и контроля операционного риска, в частности:

- разрабатываются внутренние документы, которые регулируют должностные инструкции сотрудников, проведение банковских операций, непрерывность бизнеса и планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политику в отношении раскрытия информации;

- применяются принципы разграничения обязанностей и политика для предотвращения конфликта интересов;

- внедрение новых продуктов и процессов осуществляется только при наличии надлежащей документации соответствующих процедур.

В отношении контроля за операционными рисками наиболее важными являются: контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, надлежащая подготовка персонала, регулярная сверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям.

Количественная оценка служит основой для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска группы. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены далее:

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Операционный риск (0,15 *Сумма средних процентных и непроцентных доходов за предыдущие 3 года)	28 159	26 785
Средние процентные доходы за предшествующие 3 года	137 256	120 099
Средние непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	50 470	58 465

### 5.12. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка или возникновения необходимости немедленного единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется последовательно на всех уровнях управления рисками. Оценка риска ликвидности осуществляется Отделом экономического анализа и отчетности:

- ежедневно в процессе расчета фактических значений нормативов ликвидности, осуществляемого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И.
- ежемесячно в процессе расчета показателей ликвидности, рассчитываемых в соответствии с методологией формы отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России N 4212-У.

Мониторинг риска ликвидности на постоянной основе осуществляется Отделом экономического анализа и отчетности, который:

- осуществляет планирование потребности Банка в ликвидных средствах;
- ежедекадно составляет Прогноз поступления денежных средств и платежей Банка;
- анализирует в предварительном порядке заключение крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- своевременно фиксирует ухудшение состояния ликвидности на начальном этапе возникновения негативной тенденции, быстро и адекватно на нее реагирует с целью предотвращения достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров;
- разрабатывает рекомендации и мероприятия по восстановлению ликвидности.

Контроль за уровнем риска ликвидности основывается на установлении лимитов рисков. Наблюдательный совет банка по предложению начальника Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности и согласованию с Правлением банка утверждает внутренние лимиты на следующие показатели, характеризующие риск ликвидности:

1) Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом. Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения: от «до востребования» до 10 дней; до 30 дней; до 1 года.

2) Предельно допустимые значения показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности.

Контроль за выполнением установленных лимитов рисков ежедневно (в отношении показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности) и ежемесячно (в отношении значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности) осуществляет начальник Отдела экономического анализа и отчетности Банка. Ежемесячно он предоставляет информацию о выполнении установленных лимитов начальнику Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, который осуществляет контроль за объемом риска ликвидности, дает оценку степени соблюдения установленных лимитов.

### ***5.13. Информация об управлении капиталом***

Цели, задачи, методы и процедуры управления капиталом Банка определены внутренним документом – «Политика управления рисками и капиталом Группы Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк». Документ регламентирует внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), представляющие собой процесс оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК разработаны в отношении Банковской группы, головной организацией которой является Банк, и распространяются на деятельность каждого из ее участников.

Банк выявляет, идентифицирует и определяет значимые для него риски в соответствии с «Политикой управления рисками и капиталом Группы Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк». В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале,

включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска и управления остаточным риском. Под остаточным риском принимается риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливаются следующие показатели:

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в Банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Наблюдательного совета, Правления Банка, Председателя Правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации;
- методы количественной оценки;
- методы ограничения риска;
- методы минимизации риска;
- методы оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (бэк-тестинг);
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга;
- система отчетности по рискам;
- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов рисков в Банке;
- порядок информирования Службой внутреннего аудита членов Наблюдательного совета, Правления Банка и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях для их устранения.
- требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками.

В связи с тем, что размер активов Банка составляет менее 500 миллиардов рублей, Банк использует методологию оценки требований к капиталу для покрытия значимых видов риска, принятую в базовом подходе соглашения Базель II.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет склонность к риску (риск аппетит) исходя из установленных в ее стратегии развития целей.

Банк определяет норматив достаточности совокупного капитала (H1.0) в качестве основного целевого количественного показателя риск-аппетита.

Предложения по установлению риск-аппетита формулируются руководителем Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности на основе планирования на текущий год приемлемого соотношения риска и доходности Банка, являющегося качественным показателем риск-аппетита. Показатель склонности к риску утверждается Наблюдательным советом Банка в составе ежегодного Финансового плана.

Также в рамках Финансового плана устанавливаются целевые (максимальные) уровни для кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанные в соответствии со стандартной методологией (Инструкция Банка России № 180-И, Положение Банка России № 511-П, Положение Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала (целевой уровень капитала) определяется путем умножения суммарной оценки целевого кредитного, рыночного и операционного рисков на установленный целевой уровень достаточности капитала (риск-аппетит). При этом целевой уровень капитала должен быть не менее законодательно установленного минимального уровня в сумме 300 млн. руб.

Для учета иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых, исходя из стандартной методологии, не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), а также для покрытия остаточного риска Банк использует буфер (резерв капитала) для покрытия данных видов риска в размере 5% от произведения суммарной оценки целевого кредитного, рыночного, операционного рисков и целевого уровня достаточности капитала.

## **6. Информация о сделках по уступке прав требований**

Сделки по уступке прав требования являются для Банка единичными и связаны с разовым получением прибыли либо сокращением убытков.

На балансовых счетах Банка (47803) отражены права требования к физическим лицам. Данные активы были приобретены в 2011-2012 году у ОАО «Акционерный коммерческий банк «Курганпромбанк», у которого Банком России была отозвана Лицензия. Активы были приобретены Банком за символическую сумму с целью получения дополнительных доходов. Большая часть требований была погашена заемщиками, обеспечив тем самым Банку получение сверхприбыли. Другая часть активов была перенесена на внебалансовые счета в связи с нереальностью ее взыскания. Незначительная часть прав требования сохраняется на балансовых счетах Банка, поскольку платежи по ней продолжают поступать.

Данные об объемах активов, связанных с приобретением прав требований, представлены в таблице:

Показатели	на 01.01.2018			01.01.2017		
	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.
Приобретенные права требования	224	224	0	234	234	0

Банк практикует уступку прав требований по кредитам, просроченная задолженность по которым составляет более года, реальность возврата которых минимальна. Данные кредиты продаются с существенным дисконтом с целью вернуть хотя бы часть денежных средств. За 2017 год Банк уступил права требования третьим лицам на общую стоимость 95 363 тыс. руб. Дисконт по данным сделкам составил 73 613 тыс. руб. За 2016 год Банк уступил права требования третьим лицам на общую стоимость 43 767 тыс. руб. Дисконт по данным сделкам составил 9 381 тыс. руб.

## **7. Информация по сегментам деятельности Банка**

Банк является одним из региональных универсальных финансовых институтов Курганской области. Банк предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, а также частным клиентам.

Развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка ориентировано как на сохранение старых надежных партнеров, готовых совместно решать любые вопросы и задачи, так и на приобретение новых клиентов, уделяя особое внимание привлечению контрагентов из разных сфер экономики, предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса. Диверсификация клиентской базы (в том числе по географическому признаку)

позволит Банку не только получить дополнительную прибыль, но и функционировать в стабильном, стрессоустойчивом режиме, а также предоставлять более разнообразные услуги. Банк ориентирован на сохранение существующих темпов прироста количества клиентов – как юридических лиц, индивидуальных предпринимателей так и физических лиц.

Несмотря на широкий перечень предлагаемых услуг, основной доход Банк получает от самых востребованных операций – предоставления кредитов. Задача Банка в этой области состоит в поддержании активов и пассивов в состоянии, позволяющем удовлетворять кредитные запросы клиентов, выполнять в полном объеме и своевременно все обязательства Банка. Особое внимание уделяется диверсификации вложений и обязательств, их сбалансированности по суммам и срокам привлечения (размещения), а также надежности размещения денежных средств как собственных, так и привлеченных.

В настоящий момент основные активы Банка размещены в реальном секторе экономики – кредитах малого и среднего бизнеса. Банк выступает контрагентом, направляющим средства на развитие бизнеса, увеличение производства и организацию новых рабочих мест. С целью снижения кредитных рисков Банком заключено соглашение с НКО «Гарантийный фонд малого предпринимательства Курганской области», который выступает гарантом перед Банком при кредитовании субъектов малого предпринимательства.

Основным источником привлечения денежных средств Банка являются средства на счетах клиентов, вклады населения, депозиты юридических лиц.

В Банке на постоянной основе осуществляется изучение и по возможности заимствование передового банковского опыта. Банк стремится внедрять в свою практику дополнительные банковские операции в рамках существующих лицензий, постоянно совершенствовать применяемые в своей деятельности технологии.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов от общих доходов Банка.

## ***8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами***

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

**Связанные с Банком лица** - физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- аффилированные лица Банка;
- участники Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей участия Банка, и их аффилированные лица;
- инсайдеры Банка.

В 2017 г. Банк проводил операции кредитования со связанными с Банком сторонами, расчетно – кассовое обслуживание расчетных, текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам).

Выдача кредитов связанным с Банком сторонам осуществлялась по кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с банком сторон.

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами приведена далее:

**1. Участники, имеющие значительное влияние:**

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Ссудная задолженность	110 418	109 588
Размер резерва на возможные потери	24 778	32 065
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	57 503	29 810
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	56 673	22 793
Обеспечение (поручительство)	125 607	153 469
Объем привлеченных средств на счета Банка	2 302	4 738
Процентные доходы Банка за отчетный период	6 528	4 496
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента	133	238

**2. Члены Наблюдательного совета:**

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Ссудная задолженность	0	9 320
Размер резерва на возможные потери	0	2 093
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	23 130	76 780
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	32 450	97 880
Обеспечение (поручительство)	0	171 100
Объем привлеченных средств на счета Банка	60 623	2 819
Процентные доходы Банка за отчетный период	318	2 158
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента	8 078	6057

**3. Члены Правления:**

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Ссудная задолженность	15 954	2 707
Размер резерва на возможные потери	1 466	77
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	18 293	7 683
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	5 046	11 672
Обеспечение (поручительство)	15 900	5 950
Объем привлеченных средств на счета Банка	1 679	1 101
Процентные доходы Банка за отчетный период	2 580	551
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента	696	690

**4. Дочерняя организация:**

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017 г.
Ссудная задолженность	25 685	72 075
Средства, внесенные Банком в уставный капитал дочерней организации	28 000	30 000
Размер резерва на возможные потери	1849	21 436
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	21 224	90 669
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	67 614	67 825
Обеспечение (поручительство)	17 250	54 410
Объем привлеченных средств на счета Банка	83	0
Процентные доходы Банка за отчетный период	5 784	551
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента	0	690

## ***9. Информация о системе оплаты труда***

Система оплаты труда в Банке регламентирована «Положением ООО КБ «Кетовский» об оплате труда работников». Документ устанавливает порядок определения оплаты труда Председателя Правления Банка, его заместителя, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка (их заместителей), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, а также иных работников Банка.

Основными целями организации эффективной системы оплаты труда в Банке являются обеспечение его финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Правила, установленные внутренним документом, распространяются на сотрудников всех структурных подразделений (в том числе обособленных) Банка.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фонд оплаты труда Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированную часть составляют должностные оклады, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности персонала и Банка в целом.

Нефиксированная часть представляет собой премии на ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной основе, связанные с результатами деятельности Банка и его работников. Размер ежемесячной премии определяется на основе качественных показателей при выполнении должностных обязанностей работников. Для корректировки квартальной и годовой премий на уровне Банка в целом, на уровне структурных подразделений и на уровне отдельных сотрудников используются количественные показатели: во-первых, уровень выполнения плановой прибыли (характеризует доходность), во-вторых, норматив достаточности капитала (характеризует принимаемые риски). Коэффициент премирования определяется на основе комбинации данных показателей и варьируется в диапазоне от 0 до 100 процентов от фонда оплаты труда.

По итогам 2017 г. показатель плановой прибыли выполнен Банком на уровне 116% от оптимального уровня, норматив достаточности капитала H1 по состоянию на 01.01.2018 г. составил 21,55%. Квартальная премия при данной комбинации факторов составляет 100%.

Наблюдательный совет имеет право принять решение об отсрочке (рассрочке) выплаты ежеквартальной, ежегодной премий исполнительным органам и иным работникам, принимающим риски, с возможностью их последующей корректировки исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка. Такое решение принимается в том случае, если у членов Наблюдательного совета есть основания полагать, что полученный по итогам отчетного периода финансовый результат может быть нивелирован вероятными убытками в последующих периодах. В этом случае выплата премий может быть отложена полностью или частично на срок до окончания следующего отчетного периода либо до

завершения операций, совершение которых связано с вероятностью получения потерь.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом учитывается качество выполнения возложенных на них функций и задач.

В 2017 году Наблюдательным Советом утверждена новая редакция в Положение об оплате труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренним документом, соблюдались в полном объеме. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции  
принятия рисков, объеме их вознаграждений за 2017 год

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительн ых органов	Иные работники, осуществляющ ие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников	6	12	18
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	12	18
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном	6 556	7 433	13 989

	году по видам выплат, тыс. руб.:			
	- фиксированная часть, тыс. руб.	<b>4 279</b>	<b>4 880</b>	<b>9 159</b>
	- нефиксированная часть тыс. руб.,	<b>2 277</b>	<b>2 553</b>	<b>4 830</b>
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-

В отчетном периоде выплаты (вознаграждения) работникам имели краткосрочный характер. Долгосрочные вознаграждения (пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности), а также оплата труда в не денежной форме Банком не производились.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также корректировка вознаграждений в отчетном периоде не применялись.

В течение 2017г. увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не было. Выходные пособия указанным работникам Банка не производились.

#### **10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	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:	531	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	0	0

	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	531	0

Пояснительная информация в составе квартальной бухгалтерской (финансовой) будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bank-45.ru>.

Председатель Правления  
ООО КБ «Кетовский»

Е.У. Кафеев

И.о. главного бухгалтера  
ООО КБ «Кетовский»

Т.Н. Бородина

15.03.2018 г.