

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**  
**ООО КБ «Кетовский»**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России № 4638-У) за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

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: 640002, г. Курган, ул. К. Мяготина, 124А (по состоянию на 1 января 2018 г. юридический адрес был: 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 с. Кетово по адресу: Курганская обл., Кетовский район, с. Кетово, ул. Красина, 19;

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Кредитно-кассовый офис «Конюшенный» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д.22\24, лит.А, пом.53Н;

11. Кредитно-кассовый офис «Саблинский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Саблинская ул, дом 13-15, лит. А, пом. 5Н.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит также ООО ЛК «Зауралье». Банк владеет 100% уставного капитала этого предприятия. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается в сети интернет на сайте Банка [www/bank-45.ru](http://www/bank-45.ru).

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

Банк действует на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 842 от 13 ноября 2018 года, дающих право на осуществление следующих банковских операций:

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

В отчетном периоде Банк осуществлял вышеперечисленные виды банковских услуг, кроме привлечения во вклады и размещения привлеченных во вклады физических и юридических лиц драгоценных металлов, открытия и ведения банковских счетов, осуществления переводов по банковским счетам физических и юридических лиц в драгоценных металлах. 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, 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 Соединенного королевства, Белорусского рубля, Канадского доллара, Шведской кроны, Турецкой лиры, Украинской гривны, Австралийского доллара). 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.

За 2018 год Банком перечислено в фонд страхования вкладов 6128 тыс. руб., за 2017 год – 4466 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. в ООО КБ «Кетовский» обслуживалось 4 601 клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), в том числе:

шт.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.	Изменение абсолютное
1	Юридические лица	1 012	1 089	-77
2	Индивидуальные предприниматели	422	433	-11
3	Физические лица:	3 148	3 031	117
	из них вкладчики	2 930	2 815	115
4	Платежные агенты	19	17	2
	Итого	4 601	4 570	31

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 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Вклады	1 036 609	960 908
Приток (отток) за период	+75 701	+172 541

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Депозиты юридических лиц	145 064	231 531
Приток (отток) за период	-86 467	+ 44 902

По окончании 2018 года деятельность Банка характеризуется следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.	Изменение абсолютное
Активы	2 060 594	2 001 309	+59 285
Обязательства	1 614 165	1 572 602	+41 563
Капитал	447 350	434 659	+12 691

Капитал на 01.01.2019 г. рассчитан по Положению Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», (далее – Положение Банка России № 646-П), капитал на 01.01.2018 г. рассчитан по Положению Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», (далее – Положение Банка России №395-П).

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Прибыль до налогообложения	79 598	40 601
Прибыль после налогообложения	55 859	34 886

Увеличение активов Банка связано с ростом чистой ссудной задолженности на 257 958 тыс. руб., (18%). Основные факторы увеличения обязательств Банка – рост объема денежных средств на счетах клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на 8 960 тыс. руб., (1%), а также – увеличение объема созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям на 31 795 тыс. руб., (319%).

Основные доходы банку продолжают приносить процентные доходы. По сравнению с предшествующим годом объем чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери за 2018 год увеличился на 20 866 тыс. руб., (13%), рост чистого дохода от операций с иностранной валютой составил 47 319 тыс. руб., (315%).

За отчетный год структура требований и обязательств Банка не изменилась.

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

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «Положение 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.

Активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы переоцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери, в соответствии с 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 дату 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. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов***

#### **Денежные средства и их эквиваленты.**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность.**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств и отражаются на балансовых счетах исходя из сроков размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 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) создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга по «индивидуальной» ссуде либо портфелю однородных ссуд на основе профессионального мотивированного суждения.

Мотивированное суждение составляется по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Правления Банка о признании ссуды нереальной к взысканию и о списании.

#### **Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.**

Приобретенные права требования по договорам на приобретение (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями соответствующего договора.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) своих обязательств.

#### **Основные средства.**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату равна сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Уровень существенности считается низким, если сумма ликвидационной стоимости составляет менее 50%, которую Банк получил бы от выбытия объекта.

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.**

Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объекту недвижимости Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

#### **Нематериальные активы.**

Объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

#### **Запасы.**

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и доведение до состояния готовности к использованию. Признание запасов осуществляется в момент перехода к Банку всех рисков и выгод, связанных с их использованием.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

#### **Уставный капитал, резервный фонд.**

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются средства участников по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера, установленного Уставом.

#### **Налог на прибыль.**

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально и исчисляется по ставке 20%, исходя из налоговой базы, определяемой в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

#### **Отложенный налог на прибыль.**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

#### **Отражение доходов и расходов.**

Признание как процентных, так и операционных доходов осуществляется по методу «начисления». Доходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, а не по факту оплаты.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания дохода (расхода).

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Процентные доходы и расходы - доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы (расходы) начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные доходы Банк получает при соблюдении следующих условий:

право на получение процентного дохода Банка, которое вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма процентного дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении процентного дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, классифицированным в I-III категории качества, доход признается определенным и учет начисленных процентных доходов ведется на балансовых счетах. По ссудам, классифицированным в IV-V категории качества, доход признается неопределенным и отражение сумм начисленных процентных доходов, осуществляется на внебалансовых счетах. Их признание в качестве дохода производится при фактическом получении или улучшении категории качества ссуды.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы по размещенным средствам – это начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Комиссионные вознаграждения, классифицированные в качестве «операционного дохода», признаются в качестве дохода без учета категории качества требований и отражаются на счетах бухгалтерского учета в сроки, определенные договором.

#### **Переоценка средств в иностранной валюте.**

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному Банком России курсу, действующему на дату совершения операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за рубли определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми

эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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

На 2018 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. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Учетная политика на 2018 год дополнена положениями относительно уровня существенности для условных обязательств некредитного характера, способов ведения бухгалтерского учета средств и предметов труда, модели учета оценки основных средств и уровня существенности для ликвидационной стоимости. Внесенные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2019 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной (финансовой) точной отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Банка на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств, доходов и расходов 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 № 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 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-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 № 611-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 2019 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.

### ***3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды***

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибок года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

### ***4. Некорректирующие события после отчетной даты***

В течение 2018 года были закрыты следующие структурные подразделения Банка:

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

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

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

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

В отчетном периоде у Банка изменился адрес (место нахождения) на: г. Курган, ул. К. Мяготина, 124А. Дополнительный офис «Центральный» сейчас располагается по адресу: Курганская обл., Кетовский район, с. Кетово, ул. Красина, 19.

Данные события не оказали существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

## **5. Сопроводительная информация к промежуточной (финансовой) отчетности Банка**

### **5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

#### **5.1.1. 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 01.01.2019 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г.
Наличные денежные средства	106 812	118 614
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 310	71 151
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	87 406	211 622
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>235 528</b>	<b>401 387</b>

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 01.01.2019 г. в сумме 2 641 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 10 750 тыс. руб.

Денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

#### **5.1.2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества**

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

Наименование и статус юридического лица	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	Объем вложений, тыс. руб.	Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля, %
ООО ЛК «Зауралье» - дочерняя организация	28 000	100	28 000	100

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. объем вложений банка в уставный капитал ООО ЛК «Зауралье» составлял 28 000 тыс. руб., под данные вложения создан резерв в сумме 1 400 тыс. руб. балансовая стоимость за вычетом резерва составляет 27 600 тыс. руб.

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018г.	Изменение абсолютное	Изменение в %% к 01.01.2018г.
Депозиты, размещенные в Банке России	598 000	300 000	+298 000	+99,33
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	1 474 161	1 480 978	-6 817	-0,46
на финансирование текущей деятельности	1 402 313	1 406 172	-3 859	-0,27
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	71 848	74 806	-2 958	-3,95
Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	96 754	111 831	-15 077	- 13,48
Жилищные ссуды	229	12 131	-11 902	- 98,11
Ипотечные ссуды	35 665	18 732	+16 933	+ 90,40
Автокредиты	3 970	4 597	-627	- 13,64
Иные потребительские ссуды	48 226	66 755	-18 529	-27,76
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 664	9 616	-952	-9,9
Итого ссудной задолженности	2 168 915	1 892 809	+ 276 106	+14,59
Резерв на возможные потери по ссудам	465 729	447 581	+18 148	+ 4,05
Итого чистой ссудной задолженности	1 703 186	1 445 228	+257 958	+17,85

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков имеет следующую структуру:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.	Изменение абсолютное
Виды деятельности заемщиков:	1 402 313	1 406 172	-3 859
- добыча полезных ископаемых	9 556	12 270	-2 714
- обрабатывающие производства	63 396	38 525	+24 871
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 700	8 514	+4 186
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	152 085	222 242	-70 157
- строительство	426 792	429 503	-2 711
- транспорт и связь	26 416	28 598	-2 182
- оптовая и розничная торговля	468 874	372 844	+96 030
- операции с недвижимым имуществом	126 121	147 542	-21 421
- прочие виды деятельности	116 373	146 134	-29 761
из них индивидуальным предпринимателям	211 108	188 522	+22 586
- требования, признаваемые ссудами	71 848	74 806	-2 958
- кредиты физическим лицам	88 090	102 215	-14 125
- требования, признаваемые ссудами	8 664	9 616	-952
Депозиты, размещенные в Банке России	598 000	300 000	+298 000
Итого ссудная задолженность	2 168 915	1 892 809	+ 276 106

Резерв на возможные потери по ссудам	465 729	447 581	+18 148
Итого чистой ссудной задолженности	1 703 186	1 445 228	+257 958

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

тыс. руб.

Регионы	Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Курганская область	967 293	979 684	198 682	175 886	79 061	93 960
Ленинградская область	74 842	77 950	0	0	0	0
Тюменская область	138 232	151 506	12 426	10 936	1 829	1 773
Челябинская область	10 838	6 000	0	1 700	0	482
Свердловская область	0	2 510	0	0	1 200	0
Московская область	0	0	0	0	6 000	6 000
Итого:	1 191 205	1 217 650	211 108	188 522	88 090	102 215

По состоянию на 01.01.2019г. 83,54 % ссудной задолженности приходится на клиентов Курганской области, 10,23 % - на клиентов Тюменской области, 6,23% - на клиентов других регионов.

По состоянию на 01.01.2018 г. 82,84 % ссудной задолженности приходилось на клиентов Курганской области, 10,89 % - на клиентов Тюменской области, 6,27 % - на клиентов других регионов.

#### **5.1.4 Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

Срок до полного погашения задолженности	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
До 30 дней	627 509	351 062
От 31 дня до 180 дней	472 353	444 975
От 181 дня до 1 года	529 250	548 309
От 1 года до 3-х лет	253 816	326 412
Свыше 3-х лет	146 750	83 873
Просроченная задолженность	139 237	138 178
Итого ссудной задолженности	2 168 915	1 892 809
Резерв на возможные потери по ссудам	465 729	447 581
Итого чистой ссудной задолженности	1 703 186	1 445 228

#### **5.1.5 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

В 2018 году операции с ценными бумагами, отнесенными в категорию «удерживаемые до погашения» Банком не проводились.

#### **5.1.6 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов**

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:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период фактически сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	55 332	59 140
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	18 949	69 983
по условным обязательствам кредитного характера	4 588	-6 447
	31 795	-4 396

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

#### ***5.1.7 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания***

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было активов, переданных без прекращения признания.

#### ***5.1.8 Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения***

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

#### ***5.1.9 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету***

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было финансовых инструментов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

### 5.1.10 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

### 5.1.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Наименование показателя	тыс. руб.				
	Земля	Здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	Вложения в приобретенные основные средств
Фактические затраты/текущая (восстановительная) стоимость на 01.01.2018 г.	23	62 031	2 335	88	31
<b>Первоначальная стоимость основных средств, остаток на 01.01.2018 г.</b>	<b>23</b>	<b>84 490</b>	<b>7 454</b>	<b>160</b>	<b>31</b>
Поступления/модернизация/ Переоценка	0	0	680	204	1 008
Выбытия	23	14 401		0	883
<b>Остаток основных средств на 01.01.2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>74 977</b>	<b>8 134</b>	<b>364</b>	<b>156</b>
Накопленная амортизация, остаток на 01.01.2018 г.	0	22 459	5 119	72	0
Амортизационные отчисления за 2018 год	0	3 609	603	117	0
Переоценка		1 447			
Выбытия	0	5 570	0	0	0
<b>Накопленная амортизация, остаток на 01.01.2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>21 945</b>	<b>5 722</b>	<b>189</b>	<b>0</b>
Фактические затраты/текущая (восстановительная) стоимость на 01.01.2019 г.	0	53 032	2 412	175	156

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Первоначальная стоимость основных средств равна сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Основные средства распределяются по группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Также в составе основных средств на 01.01.2019г. учтены запасные части и материалы в сумме 152 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - в сумме 86 тыс. руб.).

Амортизация основных средств - это систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая

определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банк использует линейный метод амортизации, при котором сумма амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования данного объекта.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их стоимость.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В 2018 году и в 2017 году не было признания затрат в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2018 г. у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года проведена переоценка объектов недвижимости до рыночной стоимости. 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., 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. Орджоникидзе, 51/2а площадью 61,7 кв.м.;
- Тюменская область, г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, 51-56 площадью 61,4 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 Отчете оценки объекта, 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.

#### ***5.1.12. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности***

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

#### ***5.1.13 Информация об операциях аренды***

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Банк является арендатором в отношении финансовой аренды (лизинга).

Минимальные арендные платежи - это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате арендодателем и возмещаемые арендодателю.

В течение 2018 года в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 34 116 тыс. руб., в том числе по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме 878 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

По договору финансовой аренды (лизинга) арендованным объектом является автомобиль балансовой стоимостью 2 005 тыс. руб. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей в целом составляет 676 тыс. руб., и для каждого из периодов: до одного года – 676 тыс. руб., от одного года до пяти лет – 0 тыс. руб., свыше пяти лет – 0 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде, - 0 тыс. руб. Договоров субаренды без права досрочного прекращения в 2018 году и в 2017 году

Банк не заключал. Договор финансовой аренды (лизинга) предусматривает право на приобретение арендованного актива.

Договоров операционной аренды без права досрочного прекращения Банк в качестве арендатора в 2018 году и в 2017 году не заключал. Договоры операционной аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя в том числе право Банка на продление договора, на заключение новых договоров аренды.

В течение 2018 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 115 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами. Договоров аренды без права досрочного прекращения Банк в качестве арендодателя в 2018 году и в 2017 году не заключал.

#### **5.1.14. Информация о нематериальных активах**

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел нематериальных активов.

#### **5.1.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов**

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Требования по получению процентов	3 214	317
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 709	1 477
Расходы будущих периодов	0	1 166
Прочая дебиторская задолженность	275	241
Резерв под обесценение	(5 767)	(1 490)
Всего прочих активов	5 431	1 711

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. в составе прочих активов нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

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

В течение 2018 года и 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 01.01.2019 г. и 01.01.2018г. остатки денежных средств на вышеуказанных счетах в Банке отсутствовали.

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Юридические лица - всего, в т.ч.:	440 801	520 103
Расчетные счета	295 737	290 572
Срочные депозиты	145 064	229 531
Индивидуальные предприниматели - всего, в т.ч.:	57 028	51 198
Расчетные счета	57 028	49 198
Срочные депозиты	0	2 000
Физические лица всего, в т.ч.:	1 048 014	965 290
Текущие счета	11 406	4 382
Срочные депозиты	1 036 608	960 908

Средства в расчетах	352	644
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 546 195	1 537 235

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в том числе индивидуальных предпринимателей), в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Добыча полезных ископаемых	521	7
Обрабатывающие производства	45 900	44 900
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 127	13 352
Строительство	108 787	97 497
Транспорт и связь	5 698	7 475
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	76 234	194 203
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 621	35 017
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 790	9 314
Прочие виды деятельности	205 151	169 536
Всего:	497 829	571 300

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года и 2017 года.

Банк не осуществлял операции по заимствованию ценных бумаг.

#### ***5.1.18. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи***

В 2018 году и 2017 году Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

#### ***5.1.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств***

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг.

Банком не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### ***5.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств***

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Обязательства по уплате процентов	0	10
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	8 394	8 126

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с прочими кредиторами	1 316	3 044
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждения работникам	4 742	3 405
Текущие налоги и начисленные платежи по социальному страхованию и обеспечению	1 614	1 440
Доходы будущих периодов	21	18
Прочие обязательства	9	1 502
Всего прочих обязательств	16 096	17 545

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. просроченной кредиторской задолженности у Банка не было. Кредиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 9 тыс. руб. и представляет собой возврат залоговой стоимости ключей от арендованных банковских ячеек.

#### **5.1.21. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка не было резервов – оценочных обязательств.

Структура условных обязательств кредитного характера

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	157 442	134 613
Выданные гарантии и поручительства	228 211	66 028
Аккредитивы	0	0
Всего	385 653	200 641

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. условных активов у Банка не было.

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

Уставный капитал Банка полностью оплачен:

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество участников, чел.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Количество участников, чел.
Уставный капитал Банка	80 200	18	80 200	20
Резервный фонд	12 030		12 030	

По состоянию на 01.01.2019 г. Банку принадлежит доля в Уставном капитале в сумме 7 753 тыс. руб., перешедшая Банку 02.02.2018 г.

## 5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 5.2.1. Существенные статьи доходов и расходов

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Процентные доходы	290 520	320 497
Процентные расходы	81 446	94 836
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(-32 762)	(-70 215)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 338	15 019
Комиссионные доходы	47 691	41 388
Операционные расходы	170 769	180 886

### 5.2.2. Информация о чистой прибыли

На 01.01.2019 г. чистая прибыль составила 51 887 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (-3 972 тыс. руб.). На 01.01.2018 г. чистая прибыль составила 34 906 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль 20 тыс. руб.

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

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	62 338	15 019
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	742	174

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Расходы по налогу на имущество	530	1 390
Расходы по транспортному налогу	6	3
Расходы по налогу на землю	47	77
Расходы по налогу на прибыль	23 739	5 715
Госпошлина	441	457
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	24 763	7 642

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2018 года Банк исчислял налог на прибыль по ставке 20 процентов в соответствии с пунктом 1 статьи 284 Налогового Кодекса РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного

периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского отличаются из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

#### **5.2.5. 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.

#### **5.2.6. Информация о вознаграждении работникам**

	тыс. руб.	
Краткосрочные вознаграждения	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда	65 105	48 073
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	19 386	14 213

#### **5.2.7. 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.

#### **5.2.8. Расходы, связанные с реструктуризацией деятельности Банка, выбытием объектов основных средств, выбытием инвестиций, прекращенной деятельностью, урегулированием судебных разбирательств**

За 2018 год и 2017 год Банк не понес расходов, связанных с выбытием инвестиций. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в 2018 году и 2017 году не осуществлялись.

За 2018 год было осуществлено выбытие (реализация) основных средств на сумму 14 424 тыс. руб. с отражением дохода в сумме 254 тыс. руб. В 2017 году выбытия (реализации) основных средств не было.

В течение 2018 года Банку были передано имущество в счет погашения задолженности по кредитным договорам стоимостью 1 305 тыс. руб. Политика Банка предполагает продажу указанного имущества в ближайшее время. Таким образом, данные активы классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации. По состоянию на 01.01.2019 г. размер таких активов составил 36940 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. – 50 515 тыс. руб.

За 2018 год были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 14 880 тыс. руб., получен доход от реализации данных активов в сумме 648 тыс. руб., отнесено на расходы от их реализации 3058 тыс. руб.

За 2017 год были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 13 100 тыс. руб., получен доход от реализации данных активов в сумме 2 504 тыс. руб., расходы от их реализации составили 35 тыс. руб.

Иной прекращенной деятельности в 2018 году и в 2017 году у Банка не было.

Расходы, связанные с урегулированием судебных разбирательств за 2018 год составили 768 тыс. руб., за 2017 год – 1 202 тыс. руб.

### ***5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале***

Общий совокупный доход за 2018 год составил 51 887 тыс. руб., в том числе нераспределенная прибыль 55 859 тыс. руб., прочий совокупный доход (убыток) (-3 972) тыс. руб. За 2017 год общий совокупный доход – 34 906 тыс. руб., в том числе нераспределенная прибыль – 34 886 тыс. руб., прочий совокупный доход (убыток) 20 тыс. руб.

В 2018 году Банк выкупил долю у участника в сумме 41 000 тыс. руб. и продал часть доли в уставном капитале участнику.

Других изменений в источниках капитала Банка в отчетном периоде не было.

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

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

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.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

#### ***5.4.1. 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, в 2018 году и в 2017 году Банк не осуществлял.

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка не было.

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

За 2018 год произошло использование денежных средств и их эквивалентов на сумму 165 343 тыс. руб., за 2017 год произошел прирост денежных средств и их эквивалентов на сумму 59 895 тыс. руб.

#### 5.4.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в т.ч.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.	Изменение
Денежные средства от операционной деятельности	-149 839	44 374	-194 212
Денежные средства от инвестиционной деятельности	22 106	16 807	+ 5 299
Денежные средства от финансовой деятельности	-40 915	- 85	- 40 730
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	3 305	- 1201	+ 4 506
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-165 343	59 895	- 225 208

тыс. руб.

#### 5.4 Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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 Банка России, 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.

По данным «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019 г. составили 447 350 тыс. руб., на 01.01.2018 г. составляли 434 659 тыс. руб. Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) на 01.01.2019 г. составил 20,2%, на 01.01.2018 составлял 21,6% при минимально допустимом нормативном значении, установленным Банком России, на уровне 8%.

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

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Уставный капитал	80 200	80 200
Резервный фонд	12 030	12 030
Нераспределенная прибыль прошлых лет	313582	271946
Эмиссионный доход		0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	25 758	29 730
Субординированный кредит	900	7 100
Прибыль (убыток) отчетного года	55 880	34886

тыс. руб.

Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-41 000	-68
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	-1165
Собственные средства (Капитал)	447 350	434 659

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 г. представлены далее:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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	469 161
1	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24,26	80 200	Источники капитала, сформированные за счет средств акционеров и эмиссионный доход	1	80 200
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	313 582	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	313 582
3	Резервный фонд	27	12 030	Резервный фонд	3	12 030
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1 546 195	Субординированные кредиты (займы)	ч.11	900
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	25 758	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	ч.11	25 758
6	Нераспределенная прибыль текущего года	34	55 859	Нераспределенная прибыль текущего года Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль Доходы будущих периодов Расходы будущих периодов	2.2, ч.11	55 859 21 0 = 55 880
X	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:		41 000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	41 000	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.2	41 000

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена далее:

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
-------	-------------------------	--	--

		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 749 352	1 835 746	139 948
2	при применении стандартизированного подхода	1 749 352	1 835 746	139 948
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	37 867	24 109	3 029
17	при применении стандартизированного подхода	37 867	24 109	3 029
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	427 988	427 988	34 239
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	427 988	427 988	34 239
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 215 207	2 287 843	177 216

Наиболее существенным риском для банка является кредитный риск, что в полной мере отражает реальную бизнес-модель банка, где ключевую роль играют операции кредитования корпоративных клиентов – малого и среднего бизнеса. За 4 квартал 2018г. кредитный риск снизился на 4,7%.

Рыночный риск представлен исключительно валютным риском и за 4 квартал 2018г. увеличился на 57,1% за счет роста валютных активов. При этом общее влияние рыночного риска составляет 1,7%.

Операционный риск за 4 квартал остался без изменения (влияние на общий риск 18,7%).

Таким образом, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2019г. составляет 177 216 тыс. руб.

Однако следует также учесть, что Центральным Банком установлен минимальный размер капитала на уровне 300 000 тыс. руб.

При капитале банка по состоянию на 01.01.2019г. в размере 447 350 имеется существенный запас прочности для покрытия всех рисков банка.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Формирование резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	626 023	571 081
изменения качества ссуд	342 968	277 575
Восстановление резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	283 055	293 506
погашения ссуд	607 074	501 098
изменения качества ссуд	13 796	3 981
	485 524	393 937
	107 754	103 180

**5.4.1. Сведения об активах и условные обязательства кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска**

Банк использует свое право классифицировать по решению Правления активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Информация о данных активах и условных обязательствах по состоянию на 01.01.2019г. приведена далее:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	47310	50.00	23655	25.00	11828	-25.00	-11827

1.1	ссуды	47310	50.00	23655	25.00	11828	-25.00	-11827
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	24013	21.00	5043	3.35	805	-17.65	-4238
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	406	21.00	85	1.00	4	-20.00	-81
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	200	50.00	100	25.00	50	-25.00	-50

**5.4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами.

## 5.4.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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	1 253 950	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	87 406	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 185 866	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	68084	0
8	Основные средства	0	0	55 927	0
9	Прочие активы	0	0	5 431	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 отчетном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов.

### **5.5. Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01.01.2019 г приведены в разделе 1 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.

Показатель финансового рычага банк не рассчитывает, так как является банком с базовой лицензией.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

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

#### **6.1. 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;

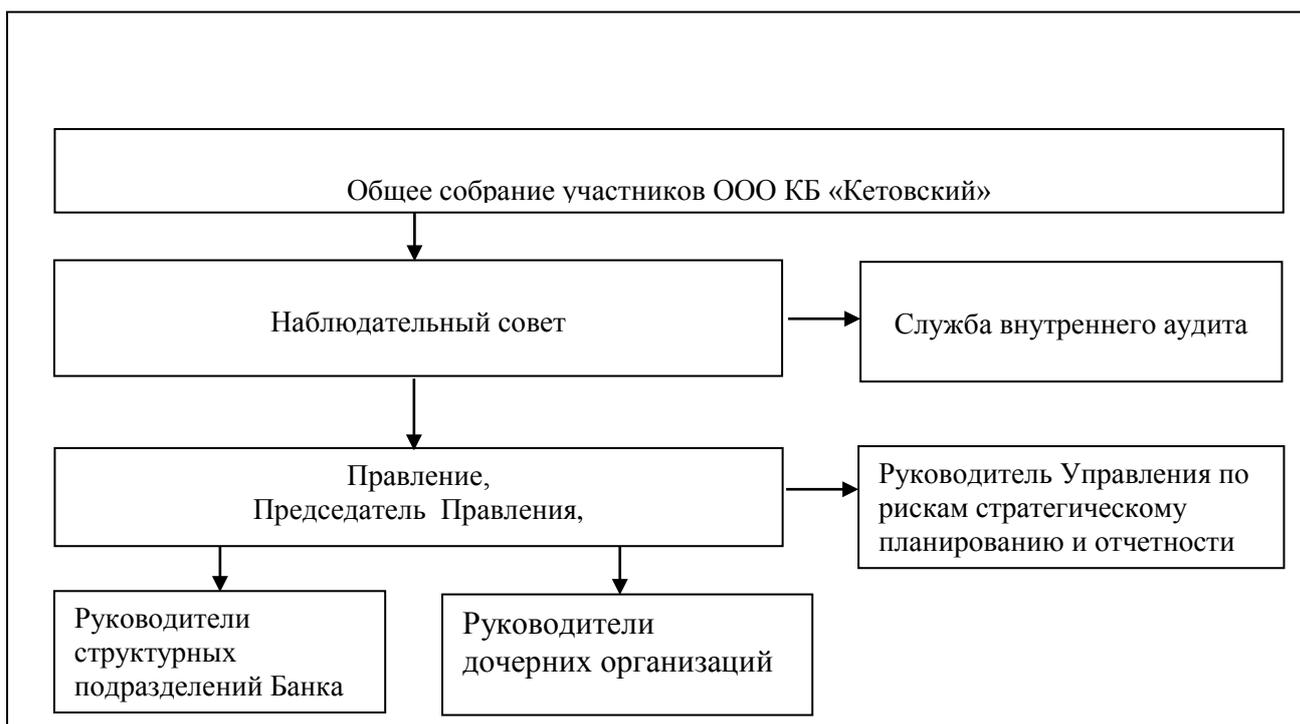
- **риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (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».

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



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.

### ***6.3 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.

#### ***6.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших 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 12%

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.

### ***6.5 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 компенсируются повышением доходов от другой группы, которые помогает стабилизировать доходы Банка и существенно снизить риск.

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

Банк формирует перечень обязательной отчетности в рамках ВПОДК в соответствии с таблицей:

№ п/п	Наименование отчета	Сроки предоставления	Кем предоставляется	Кому предоставляется
1	О результатах выполнения ВПОДК Банка (Группы), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно - не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности	Наблюдательный Совет, Правление
2	О результатах стресс-тестирования	Не реже одного раза в год - не позднее 10 рабочих дней после завершения стресс-тестирования		Наблюдательный Совет, Правление
3	О значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка	Ежеквартально - не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом		Наблюдательный Совет
		Ежемесячно - не позднее 15 рабочих дней месяца, следующего за отчетным		Правление
4	О значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Группы	Ежеквартально - не позднее двух месяцев, следующих за отчетным кварталом		Наблюдательный Совет, Правление
5	Информация о достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов рисков	Незамедлительно по мере выявления		Наблюдательный Совет, Правление
6	Расчет норматива Н1.0 по форме отчета Банка России №0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»	Ежемесячно - не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Начальник Отдела экономического анализа и отчетности	Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности
7	Информация о показателях, характеризующих уровень значимых для Банка рисков, рисков дочерних организаций, и выполнении установленных лимитов по формам Приложений 3-10 к настоящей Политике	Ежемесячно - не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Ответственные сотрудники, определенные в разделе 10 настоящей Политики, руководители дочерних организаций	
8	Информация о достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов рисков	Незамедлительно по мере выявления		
9	Информация (справка) о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК Банка (Группы), выявленных недостатках в функционировании	Ежегодно – по результатам проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления	Служба внутреннего аудита	Наблюдательный Совет, Правление

	внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.	банковскими рисками		
--	--	---------------------	--	--

### **6.7. 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 № 183-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 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%.

2) 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 01.01.2019 г.			на 01.01.2018 г.		
	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Значение, %	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Значение, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	420 671	2 183 200	19,27	397 829	1 979 525	20,10
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	447 350	2 215 207	20,19	434 659	2 016 529	21,56

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

**6.8. 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.

**6.9. 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 № 183-И.

**6.9.1. 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 01.01.2019 г.				на 01.01.2018 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:	1 699 648	473 734	1 225 914	100,00	1 836 136	450 725	1 385 411	100,00
Ссуды	1 570 915	465 729	1 105 186	90,15	1 592 809	447 581	1 145 228	82,66
Счета НОСТРО	88 018	612	87 406	7,13	212 217	595	211 622	15,28
Иные активы	40 715	7 393	33 322	2,72	31 110	2 549	28 561	2,06

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды: по состоянию на 01.01.2019 г. – 90,15 % от общего объема активов, на 01.01.2018 г. – 82,66 % от общего объема активов. Данный факт обусловлен преобладанием в группе бизнес-модели, основанной на кредитовании юридических и физических лиц.

**2) Категорий клиентов:**

Показатели	на 01.01.2019 г.				на 01.01.2018 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, всего в том числе:	1 699 648	473 734	1 225 914	100,00	1 836 136	450 725	1 385 411	100,00
Юридические лица (кроме кредитных организаций)	1 514 569	444 146	1 070 423	87,32	1 511 501	407 939	1 103 562	79,66
Кредитные организации	88 019	612	87 407	7,13	212 281	595	211 686	15,28
Розничные клиенты	97 060	28 976	68 084	5,55	112 354	42 191	70 163	5,06

Наибольшую долю занимают требования к юридическим лицам: по состоянию на 01.01.2019 г. – 87,32 % от общего объема активов; по состоянию на 01.01.2018 г. – 79,66 %.

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 01.01.2019 г.				на 01.01.2018 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:	97 060	28 976	68 084	100,00	112 354	42 191	70 163	100,00
Ипотечные ссуды	35 665	6 771	28 894	42,44	18 732	1 452	17 280	24,63
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	229	0	229	0,34	12 131	4 643	7 488	10,67
Автокредиты	3 970	320	3 650	5,36	4 597	232	4 365	6,22
Потребительские ссуды	48 226	17 824	30 402	44,65	66 755	25 919	40 836	58,20
Прочие активы	8 970	4 061	4 909	7,21	10 139	9 945	194	0,28

Наибольший удельный вес в активах розничного бизнеса имеют потребительские ссуды: по состоянию на 01.01.2019 г. – 44,65 %; по состоянию на 01.01.2018 г. – 58,20 %. На долю ипотечных ссуд по состоянию на 01.01.2019 г. приходится 42,44% розничного кредитования (на 01.01.2018 г. – 24,63 %). Банк рассматривает данный вид розничных кредитных продуктов как наименее рискованный.

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

Показатели	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:	913 767	945 774
Активы II группы риска	9 032	9 032
Активы III группы риска	-	-
Активы IV группы риска	904 735	936 742
Активы V группы риска	-	-
Активы, к которым применяются повышенные и пониженные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И	599 819	599 819
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	203 759	203 759

### 6.9.2. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2019 г. доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску составляет 10,50% (на 01.01.2018 г. – 11,62%). Подавляющее большинство ссуд (89,50%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей (на 01.01.2018 г. – 88,38%), что подтверждает высокое качество активов:

Показатели	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 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	1 570 915	100,00	1 592 809	100,0
Без просрочки	1 406 050	89,50	1 407 713	88,38
Просрочка до 30 дней	8 415	0,54	57 073	3,58
Просрочка от 31 до 90 дней	18 765	1,19	34 673	2,18
Просрочка от 91 до 180 дней	2 809	0,18	8 227	0,52
Просрочка свыше 180 дней	134 876	8,59	85 123	5,34

### 6.9.3. 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 № 611- 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:

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2019 г.			на 01.01.2018 г.		
	Требования к кредитным организациям за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к физическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к кредитным организациям за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к физическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.
I категория качества	87407	9 500	13 183	211 170	3 720	21 347

II категория качества	0	632 542	27 179	516	687 497	19 695
III категория качества	0	325 924	23 090	0	348 670	26 613
IV категория качества	0	102457	4 632	0	62 004	3 196
V категория качества	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	87407	1 070 423	68 084	211 686	1 101 891	70 851

Наибольшая доля (53,81%) активов Банка относится ко второй (умеренный кредитный риск) категории 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 01.01.2019 г.:

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	1570915	22683	661314	452397	249614	184907	465729	465729	32738	105558	142526	184907	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	2666	1	0	0	0	2665	2665	2665	0	0	0	2665	
3.	Итого активов	1573581	22684	661314	452397	249614	187572	468394	468394	32738	105558	142526	187572	

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2018 г. 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	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	

#### ***6.9.4. 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.

Стоимость имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 2 341 769 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. – 2 034 135 тыс. руб.; сумма полученных поручительств по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 2 605 345 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 2 775 273 тыс. руб.

### ***6.10. 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.

#### ***6.10.1. 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 № 511-П. 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 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 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,	37 867	1,7	14 577	0,7
в т.ч. валютный риск	3 029		1 166	

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

### 6.11. 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 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Операционный риск (0,15 *Сумма средних процентных и непроцентных доходов за предыдущие 3 года)	34 239	28 159
Средние процентные доходы за предшествующие 3 года	177 520	137 256
Средние непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	50 743	50 470

### 6.12. 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.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы						
Денежные средства	235 528	235 528	235 528	235 528	235 528	235 528
Ссудная и приравненная к ней задолженность	118 043	606 514	667 774	788 667	1 123 390	1 362 861
Прочие активы	1 749	6 294	6 294	6 294	6 294	6 294
Итого ликвидных активов	355 320	848 336	909 596	1 030 489	1 365 212	1 604 683
Обязательства						
Средства кредитных организаций	10 142	10 142	10 142	10 142	10 142	10 142
Средства клиентов	384 245	655 745	926 315	1 240 575	1 558 887	1 574 955
в т.ч. вклады физических лиц	19 722	221 797	432 502	736 460	1 047 883	1 063 951
Прочие обязательства	4 752	6 274	6 274	6 274	6 274	6 274
Итого обязательств	399 139	672 161	942 731	1 256 991	1 575 303	1 591 371
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	5 437	48 125	218 216	296 352	385 653
Избыток (дефицит) ликвидности	-43819	170738	-81260	-444718	-506443	-372341

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 от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-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 от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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.

### ***6.13. 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 (Н1.0) 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 № 183-И, Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №, 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.

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

## 7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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 2018 году и в 2017 году Банк проводил операции кредитования со связанными с Банком сторонами, расчетно – кассовое обслуживание расчетных, текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам). Все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с независимыми сторонами.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

### Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

#### Дочерняя организация:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Ссудная задолженность	46 917	43 324
Размер резерва на возможные потери	2 738	3 130
Обеспечение (поручительство)	65 490	17 250
Прочая дебиторская задолженность	122	0
Размер резерва на возможные потери	6	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	17	84
Средства, внесенные Банком в уставный капитал дочерней организации	28 000	28 000
Размер резерва на возможные потери	1 400	1 400
Безотзывные обязательства Банка	7852	0

#### 1. Управленческий персонал:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Ссудная задолженность	485	1 098
Размер резерва на возможные потери	1	7
Обеспечение (поручительство)	1 060	0
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Размер резерва на возможные потери	0	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	2 135	60 623
Безотзывные обязательства Банка	0	0

#### 2. Иные связанные стороны:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.

Ссудная задолженность	87 659	132 951
Размер резерва на возможные потери	14 988	27 123
Обеспечение (поручительство)	150 710	177 379
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Размер резерва на возможные потери	0	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	34 150	112 461
Безотзывные обязательства Банка	1 126	2 252

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

тыс. руб.

Показатели	за 2018 год	за 2017 год
Краткосрочные вознаграждения	7 010	7 393
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

Выплата вознаграждения управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичных по отношению ко всем сотрудникам Банка: в соответствии с утвержденным штатным расписанием сотруднику определена величина оклада, отраженная в его трудовом договоре.

### **8. 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 2018 г. показатель плановой прибыли выполнен Банком на уровне 127% от максимального уровня. Уровень возможной квартальной премии при данном показателе 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 первом полугодии 2018 года Наблюдательным Советом внесены незначительные изменения 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 девять месяцев 2018 года

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	5	9	14
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	9	14
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 году по видам выплат, тыс. руб.:	6 202	5 740	11 942
	- фиксированная часть, тыс. руб.	4 040	3 741	7 781
	- нефиксированная часть тыс. руб.,	2 162	1 999	4 161
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-

В 2018 году и в 2017 году 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 не применялись. Увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не было. Выходные пособия указанным работникам Банка не производились. Выплаты на основе долевых инструментов не производились.

В 2018 году и в 2017 году объединения бизнесов не было.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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

Главный бухгалтер  
ООО КБ «Кетовский»

С.Ю. Шиманова

15.03.2019 г.