

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года**  
**ООО КБ «Кетовский»**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России № 4983-У) за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 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.

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

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

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

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

9. Кредитно-кассовый офис «Марата,13» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д.13, лит.А, пом. 6Н;

10. Кредитно-кассовый офис «Новаторов» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, дом 75, лит.А, пом.5Н.

11. Кредитно-кассовый офис «Коломяжский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, д.24, лит.А, пом.7.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. Прогноз по рейтингу – стабильный. Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным.

## ***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 системам «Золотая Корона», «Western Union», «CONTACT». 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.

По состоянию на 01.10.2019 г. в ООО КБ «Кетовский» обслуживалось 4737 клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), в том числе:

шт.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.	Изменение абсолютное
1	Юридические лица	953	1 012	-59
2	Индивидуальные предприниматели	401	422	-21
3	Физические лица:	3 364	3 148	216
	из них вкладчики	3 150	2 930	220
4	Платежные агенты	19	19	0
	Итого	4 737	4 601	136

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 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Вклады	1 205 468	1 036 609
Приток (отток) за период	+168 859	+75 701

Динамика остатков по депозитам юридических лиц ООО КБ «Кетовский»

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Депозиты юридических лиц	109 112	145 064
Приток (отток) за период	-35 952	-86 467

По окончании 9 месяцев 2019 года деятельность Банка характеризуется следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.	Изменение абсолютное
Активы	2 389 357	2 060 594	+328 763
Обязательства	1 862 066	1 614 165	+247 901
Капитал	489 588	447 350	+42 238

Капитал 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.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Прибыль до налогообложения	114 926	51 389
Прибыль после налогообложения	92 121	39 766

Увеличение активов Банка связано с ростом чистой ссудной задолженности на 333 089 тыс. руб., или на 19,6%. Основные факторы увеличения обязательств Банка – увеличение остатков средств на счетах клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на 204 392 тыс. руб., или на 13,2%, а также увеличение сумм кредитов Центрального банка РФ на 58 384 тыс. руб.

Основные доходы банку продолжают приносить процентные доходы. По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года объем чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 года увеличился на 29 125 тыс. руб., (21%).

Рост чистого дохода от операций с иностранной валютой составил 12 786 тыс. руб., (23,9%).

Существенное увеличение прибыли произошло в связи с началом применения принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Прибыль Банка после налогообложения за 9 месяцев 2019г. до корректировок по МСФО (IFRS) 9 составила 43 876 тыс. руб., что на 10,3 % больше, чем за соответствующий период предыдущего года.

За отчетный год структура требований и обязательств Банка не изменилась.

### ***3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка***

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

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**

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой

стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость" как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

После первоначального признания Банк отражает финансовые активы по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс начисленные проценты, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест),
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Для целей классификации финансовых активов:

- основная сумма долга – это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

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.

#### **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 амортизированной стоимости 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.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П от 02.10.2017г. и МСФО (IFRS) 9 создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случаях значительного увеличения кредитного риска.

В случае если денежные потоки по ссуде были изменены и признание не было прекращено, увеличение кредитного риска определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В связи с тем, что Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по кредитам физических лиц, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

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

Приобретенные права требования по договорам на приобретение (размещение) денежных средств учитываются по справедливой стоимости.

После первоначального признания приобретенные права требования классифицируются по амортизированной стоимости.

По приобретенным правам требования рассчитываются и отражаются в учете резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

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.

К основным средствам относится имущество стоимостью более 100000 рублей.

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 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.

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.

## **ПАССИВЫ**

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового обязательства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 под справедливой стоимостью понимается оценка финансовых обязательств, основанная на рыночных данных.

После первоначального признания Банк оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости.

### **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.**

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.

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.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Процентные доходы по финансовому активу и прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Отражение процентных доходов по финансовому активу и прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца Банком не осуществляется.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает прочие доходы незначительными, если их величина составляет не более 5% величины процентных доходов по финансовому активу.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов в течение месяца Банком не осуществляется.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает затраты по сделке незначительными, если их величина составляет не более 5% величины процентных доходов по финансовому активу.

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.

### **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).

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

На 2019 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 2019 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. В Учетной политике Банка на 2019 год изменены

положения, касающиеся учета уставного капитала и дивидендов, отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), а также операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Изменения в учетной политике привели к корректировке нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме (-11 302) тыс. руб., в том числе:

-13 958 тыс. руб. - корректировки по состоянию на 01.01.2019г. связанные с применением МСФО (IFRS) 9

+11 708 - перенесены на балансовые счета проценты со счета 91604

-9 052 - начислен резерв на возможные потери под перенесенные проценты.

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

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в 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.

### ***3.4. 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 9 месяцев 2019 года были закрыты следующие структурные подразделения Банка:

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

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

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

В июне 2019 года был открыт кредитно-кассовый офис «Новаторов» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, дом 75, лит.А, пом.5Н.

В августе 2019 года был открыт кредитно-кассовый офис «Коломяжский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, дом 24, лит.А, пом.7.

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 01.10.2019 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2019 г.
Наличные денежные средства	122 650	106 812
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 848	41 310
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	112 803	87 406
Итого денежных средств и их эквивалентов	267 301	235 528

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 01.10.2019 г. в сумме 2 742 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2019 г. в сумме 2 641 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 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Объем вложений, тыс. руб.	Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля, %
ООО ЛК «Зауралье» - дочерняя организация	0	0	28 000	100

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк не имел финансовых вложений в другие хозяйственные общества. По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка была дочерняя организация ООО ЛК «Зауралье», объем вложений банка в уставный капитал которой составлял 28 000 тыс. руб., под данные вложения был создан резерв в сумме 1 400 тыс. руб. Балансовая стоимость за вычетом резерва составляла на 01.01.2019 г. 26 400 тыс. руб.

### **5.1.3 Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

К данной категории финансовых активов в Банке по состоянию на 01.10.2019г. относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

В состав статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806, начиная с 01.01.2019г., также включены требования Банка по процентным и приравненным к ним доходам по соответствующим ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2019г.
-------------------------	------------------	-----------------	----------------------	------------------------------

Депозиты, размещенные в Банке России	394 000	598 000	-204 000	-34,1
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	2 054 594	1 474 161	+580 433	+39,4
- на финансирование текущей деятельности	1 968 629	1 402 313	+566 316	+40,4
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	85 965	71 848	+14 117	+19,6
Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	72 665	96 754	-24 089	-24,9
- Жилищные ссуды	166	229	-63	-27,5
- Ипотечные ссуды	36 584	35 665	+919	+2,5
- Автокредиты	5 069	3 970	+1 099	+27,7
- Иные потребительские ссуды	28 402	48 226	-19 824	-41,41
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 444	8 664	-6 220	-71,8
Итого ссудной задолженности	2 521 259	2 168 915	+352 344	+16,2
Резерв на возможные потери по ссудам	- 513 519	-465 729	-47 790	-10,3
Требования по процентным доходам	18 894	3 214	15 680	+488,0
Резерв на возможные потери	-16 287	-2 666	-13 621	-511,0
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	26 476	-	-	-
Итого чистой ссудной задолженности	2 036 823	1 703 734	+333 089	+19,6

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков имеет следующую структуру:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.	Изменение абсолютное
Виды деятельности заемщиков:	1 968 629	1 402 313	+566 316
- добыча полезных ископаемых	8 666	9 556	-890
- обрабатывающие производства	95 668	63 396	+32 272
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	37 368	12 700	+24 668
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	323 867	152 085	+171 782
- строительство	519 546	426 792	+92 754
- транспорт и связь	21 489	26 416	-4 927
- оптовая и розничная торговля	542 715	468 874	+73 841
- операции с недвижимым имуществом	176 538	126 121	+50 417
- прочие виды деятельности	242 772	116 373	+ 126 399
из них индивидуальным предпринимателям	330 184	211 108	+119 076
- требования, признаваемые ссудами	85 965	71 848	+ 14 117
- кредиты физическим лицам	70 221	88 090	-17 869
- требования, признаваемые ссудами	2 444	8 664	-6 220
Депозиты, размещенные в Банке России	394 000	598 000	-204 000

Итого ссудная задолженность	2 521 259	2 168 915	- 352 344
Резерв на возможные потери по ссудам	- 513 519	-465 729	-47 790
Требования по процентным доходам	18 894	3 214	15 680
Резерв на возможные потери	-16 287	-2 666	-13 621
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	26 476	-	-
Итого чистой ссудной задолженности	2 036 823	1 703 734	+333 089

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

Регионы	на 01.10.2019	на 01.01.2019	тыс. руб. Изменение абсолютное
Курганская область	1 567 413	1 245 036	+322 377
Ленинградская область	92 261	74 842	+17 419
Тюменская область	353 255	152 487	+200 768
Челябинская область	13 864	10 838	+3026
Свердловская область	6 057	1 200	+4857
г. Москва	6 000	6 000	0
Итого:	2 038 850	1 490 403	+548 447

По состоянию на 01.10.2019 г. 76,9 % ссудной задолженности приходится на клиентов Курганской области, 17,3 % - на клиентов Тюменской области, 5,8% - на клиентов других регионов.

По состоянию на 01.01.2019 г. 83,5 % ссудной задолженности приходилось на клиентов Курганской области, 10,2 % - на клиентов Тюменской области, 6,3 % - на клиентов других регионов.

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

Срок до полного погашения задолженности	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.	тыс. руб.
До 30 дней	459 713	627 509	
От 31 дня до 180 дней	425 836	472 353	
От 181 дня до 1 года	811 081	529 250	
От 1 года до 3-х лет	491 885	253 816	
Свыше 3-х лет	159 549	146 750	
Просроченная задолженность	173 195	139 237	
Итого ссудной задолженности	2521259	2 168 915	

#### **5.1.5 Информация о величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам**

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

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

Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.	тыс. руб.
Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	63 954	55 332	



фактически сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	61 509	18 949
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	782	4 588
по условным обязательствам кредитного характера	1 663	31 795

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 бальная 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 заёмщика 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года у Банка не было активов, переданных без прекращения признания.

#### ***5.1.8 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую***

После первоначального признания Банк отражает финансовые активы по амортизированной стоимости, в отчетном периоде их реклассификация в другую категорию не производилась.

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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Земля	Здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	Вложения в приобретение основных средств
Фактические затраты/текущая (восстановительная) стоимость на 01.01.2019 г.	0	53 032	2 412	175	156
<b>Первоначальная стоимость основных средств, остаток на 01.01.2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>74 977</b>	<b>8 134</b>	<b>364</b>	<b>156</b>
Поступления/модернизация/	0	0	407	254	538
Переоценка		0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	694
<b>Остаток основных средств на 01.10.2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>74 977</b>	<b>8541</b>	<b>618</b>	<b>0</b>
Накопленная амортизация, остаток на 01.01.2019 г.	0	21 945	5 722	189	0
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2019 года	0	2761	595	88	0
Переоценка		0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
<b>Накопленная амортизация, остаток на 01.10.2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>24 708</b>	<b>6 317</b>	<b>277</b>	<b>0</b>
Фактические затраты/текущая (восстановительная) стоимость на 01.10.2019 г.	0	50 269	2 224	341	0

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 01.10.2019г. учтены запасные части и материалы в сумме 151 тыс. руб. (на 01.01.2019г. - в сумме 152 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 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде не было признания затрат в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 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 9 месяцев 2019 года в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей в размере 31 410 тыс. руб., в том числе по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме 665 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

Договоров субаренды без права досрочного прекращения за 9 месяцев 2019 г. и в

2018 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 за 9 месяцев 2019 года и в 2018 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 9 месяцев 2019 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 18 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами. Договоров аренды без права досрочного прекращения в качестве арендодателя за 9 месяцев 2019 г. и в 2018 году Банк не заключал.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не имел нематериальных активов.

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

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 627	7 709
Расходы будущих периодов	0	0
Прочая дебиторская задолженность	194	275
Резерв под обесценение	(2 307)	(3 101)
Всего прочих активов	2 514	4 883

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 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 о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального Банка Российской Федерации**

По состоянию на 01.10.2019г. остаток привлеченных кредитов от Центрального банка Российской Федерации составил 58 384 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019г. средства Центрального Банка Российской Федерации не привлекались).

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.		
Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Юридические лица - всего, в т.ч.:	458 063	440 793
Расчетные счета	348 951	295 729
Срочные депозиты	109 112	145 064
Индивидуальные предприниматели - всего, в т.ч.:	78 956	57 036
Расчетные счета	78 956	57 036
Срочные депозиты	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	1 213 305	1 048 014
Текущие счета	7 837	11 406
Срочные депозиты	1 205 468	1 036 608
Средства в расчетах	263	352
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 750 587	1 546 195

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 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Добыча полезных ископаемых	966	521
Обрабатывающие производства	62 619	45 900
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 082	13 127
Строительство	104 517	108 787
Транспорт и связь	8 760	5 698
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	62 569	76 234
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41 988	37 621
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 792	4 790
Прочие виды деятельности	230 726	205 151
Всего:	537 019	497 829

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

Банк не осуществлял операции по заимствованию ценных бумаг.

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

В отчетном периоде 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 01.10.2019 г. и 01.01.2019 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 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Обязательства по уплате процентов	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	8 394
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с прочими кредиторами	4	1 316
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждения работникам	5 003	4 742

Текущие налоги и начисленные платежи по социальному страхованию и обеспечению	1621	1 614
Доходы будущих периодов		21
Прочие обязательства	8	9
Всего прочих обязательств	6 636	16 096

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. просроченной кредиторской задолженности у Банка не было.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. у Банка не было резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Структура условных обязательств кредитного характера

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	135 263	157 442
Выданные гарантии и поручительства	308 662	228 211
Аккредитивы	0	0
Всего	443 925	385 653

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 01.10.2019 г. и 01.01.2019 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 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество участников, чел.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Количество участников, чел.
Уставный капитал Банка	72 455	18	80 200	20
Резервный фонд	12 030		12 030	

По состоянию на 01.10.2019 г. у Банка нет долей в Уставном капитале, по состоянию на 01.01.2019 г. Банку принадлежала 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 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Процентные доходы	213 101	217 809
Процентные расходы	60 002	62 322
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(-14 289)	(-45 802)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53 410	40 624
Комиссионные доходы	44 607	34 219
Операционные расходы	124 016	105 808

### 5.2.2. Информация о чистой прибыли

На 01.10.2019 г. чистая прибыль составила 92 121 тыс. руб., в том числе:  
 43 876 тыс. руб. - прибыль за 9 месяцев до применения МСФО (IFRS) 9;  
 48 245 тыс. руб. – корректировки по МСФО (IFRS) 9.  
 На 01.10.2018 г. чистая прибыль составила 39 766 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 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	53 410	40 624
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(-2 361)	(-557)

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Расходы по налогу на имущество	235	300
Расходы по транспортному налогу	4	4
Расходы по налогу на землю	1	33
Расходы по налогу на прибыль	22 302	10 936
Госпошлина	263	350
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	22 805	11 623

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение отчетного периода 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	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Расходы на оплату труда	49 868	41 318
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	14 361	11 382

#### ***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 несет 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 9 месяцев 2019 года и за девять месяцев 2018 года Банк не понес расходов, связанных с выбытием инвестиций и выбытием (реализацией) основных средств. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в указанные периоды не осуществлялись.

Расходы, связанные с урегулированием судебных разбирательств, за 9 месяцев 2019 года составили 15 тыс. руб., за девять месяцев 2018 года составили 768 тыс. руб.

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

За 9 месяцев 2019 г. уставный капитал уменьшился на 7 745 тыс. в связи с аннулированием выкупленной Банком доли. Других существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Полная информация об изменении величины балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлена в форме 0409810.



#### **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 01.10.2019 г. и 01.10.2018 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, за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года 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 01.10.2019 г. и на 01.10.2018 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 9 месяцев 2019 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на сумму 23 986 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на сумму 75 944 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:

тыс. руб.			
Денежные средства, в т.ч.	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.	Изменение
Денежные средства от операционной деятельности	28 248	-57 656	85 904
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 328	20 706	-19 378
Денежные средства от финансовой деятельности	43	-41 000	41 043

Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-5 633	2 006	-7 639
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	23 986	75 944	-51 958

### **5.5 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 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее – Инструкция Банка России № 183-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 01.10.2019 г. составили 489 588 тыс. руб., на 01.01.2019 г. составляли 447 350 тыс. руб. Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) на 01.10.2019 г. составил 17,8%, на 01.01.2019 составлял 20,2% при минимально допустимом нормативном значении, установленным Банком России, на уровне 8%.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Уставный капитал	72 455	80 200
Резервный фонд	12 030	12 030
Нераспределенная прибыль прошлых лет	336 229	313 582
Эмиссионный доход		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	25 758	25 758
Субординированный кредит	0	900
Прибыль (убыток) отчетного года	43 116	55 880
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	-41 000
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0
Собственные средства (Капитал)	489 588	447 350

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г. представлены далее:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1 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	14	489 588
1	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24,26	72 455	Источники капитала, сформированные за счет средств акционеров и эмиссионный доход	1	72 455
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Ч. 35	324 927	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	336 229
3	Резервный фонд	27	12 030	Резервный фонд	3	12 030
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1 750 587	Субординированные кредиты (займы)	Ч. 11	0
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	Ч. 35	92 121	Нераспределенная прибыль текущего года	Ч. 11	43116
X	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:		
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25		Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5	

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 начало года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 218 846	1 749 352	177 508
2	при применении стандартизированного подхода	2 752 170	1 749 352	177 508
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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	20 961	37 867	1 677
17	при применении стандартизированного подхода	20 961	37 867	1 677
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	512 363	427 988	40 989
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	512 363	427 988	40 989
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 752 170	2 215 207	220 174

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 9 месяцев 2019г. кредитный риск увеличился на 26,8%.

Рыночный риск представлен исключительно валютным риском и за 9 месяцев 2019г. снизился на 44,6% за счет роста валютных активов. При этом общее влияние рыночного риска составляет 0,8%.

Операционный риск за 9 месяцев увеличился на 19,7% (влияние на общий риск 18,6%).

Таким образом, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2019г. составляет 220 174 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 01.10.2019г. в размере 489 588 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 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Формирование резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	410 404	626 023
изменения качества ссуд	249 450	342 968
иных причин	153 032	283 055
	7 922	0
Восстановление резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	348 895	607 074
погашения ссуд	20 148	13 796
изменения качества ссуд	247 409	485 524
	81 338	107 754

**5.5.1. 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 01.10.2019г. 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:	81 534	50,00	40 767	23,44	19 111	-26,56	-21 656
1.1	ссуды	81 534	50,00	40 767	23,44	19 111	-26,56	-21 656
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:	28 985	35,22	10 209	27,02	7832	-8,20	-2 377
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	369	21,00	77	1,00	4	-20,00	-73
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	537	50,00	269	12,48	67	-37,52	-202

**5.5.2. 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.

**5.5.3. 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	2 325 454	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	111 942	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1966	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 054 594	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	72 665	0
8	Основные средства	0	0	84 287	
9	Прочие активы	0	0	0	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.

#### ***5.6. 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 01.10.2019 г приведены в разделе 1 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». В течение 9 месяцев 2019 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 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;

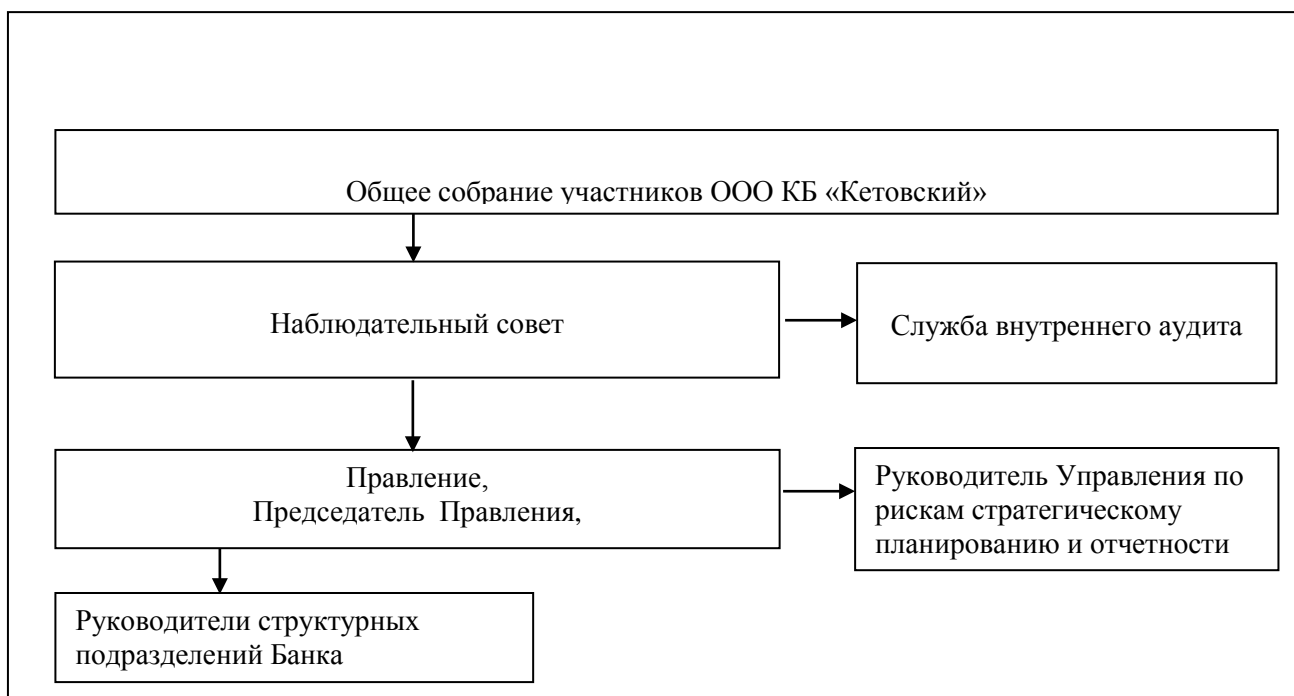
- **риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и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

- утверждение настоящей Политики, а также других внутренних документов, определяющих порядок работы системы управления рисками Банка;
- оценка основных рисков, присущих банковской деятельности, и вынесение рекомендаций исполнительным органам по минимизации рисков;
- утверждение аппетита к риску Банка, структуры существенных для Банка видов рисков;
- утверждение системы лимитов Банка, устанавливаемых исходя из аппетита к риску, определенного согласно стратегии управления рисками;
- принятие решений о совершении сделок, приводящих к 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 Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом;
- периодическое (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- периодическое (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса об оценке соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций.

Правление Банка осуществляет текущее управление Банком 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 Банка рисков, достаточности капитала, выполнению лимитов, результатам стресс-тестирования, не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности осуществляет управление существенными и иными рисками, присущими деятельности Банка, 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, структуры существенных для Банка видов рисков, системы лимитов;
- процедуры стресс-тестирования для оценки существенности рисков, потребности в капитале;
- контроль за принятыми объемами существенных рисков, достаточностью капитала, использованием аппетита к риску Банка на регулярной основе;
- формирование внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, предоставлять отчетность Банку России в требуемом формате;

- подготовка профессионального суждения об оценке соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

Руководители структурных подразделений Банка:

- 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 (не реже одного раза в год):

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, 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 методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- проводит проверку деятельности Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности;
- информирует Наблюдательный совет, Правление Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- осуществляет контроль за своевременностью информирования 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 Банк взял на себя риск, являющийся неприемлемым, принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Эффективное выполнение вышеперечисленных задач органами управления не возможно без соответствующей информационно-технологической поддержки и обеспечения своевременной и качественной информацией о факторах и источниках риска. В связи с этим Банк постоянно развивает и адаптирует информационные системы по управлению рисками, средства оценки, процессы и процедуры, в зависимости от роста объемов операций, структуры и уровня приемлемого 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 происшедших в них изменениях в течение отчетного периода***

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

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

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. 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 (H1.0) в качестве показателя риск-аппетита:

Показатели	Значение, %
Норматив достаточности совокупного капитала ООО КБ «Кетовский» (H1.0)	не ниже 11%

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом Банк 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 компенсируется 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, 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 1 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом		Наблюдательный Совет
		Ежемесячно - не позднее 15 рабочих дней, следующего за отчетным		Правление
4	Информация о достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов рисков	Незамедлительно по мере выявления	Начальник Отдела экономического анализа и отчетности	Наблюдательный Совет, Правление
5	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		Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности
7	Информация о показателях, характеризующих уровень значимых для Банка рисков и выполнении установленных лимитов по формам Приложений 3-10 к настоящей Политике	Ежемесячно - не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным		
8	Информация о достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов рисков Информирование об увеличении уровня одного из существенных рисков или совокупного риска Банка Информирование об изменении целевой структуры существенных рисков	Незамедлительно по мере выявления		
9	Информация (справка) о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК Банка, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.	Ежегодно – по результатам проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками	Служба внутреннего аудита	Наблюдательный Совет, Правление

### **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 01.10.2019 г.			на 01.01.2019 г.		
	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по рisku активы, тыс. руб.	Значен ие, %	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по рisku активы, тыс. руб.	Значе ние, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	420 714	2 720 163	15,5	420 671	2 183 200	19,3
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	489 588	2 752 170	17,8	447 350	2 215 207	20,2

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, Тюменской и **Ленинградской** 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 01.10.2019 г.				на 01.10.2018 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:	2 264 492	533 051	1 731 441	100,00	1 937 901	487 975	1 449 926	100,00
Ссуды	2 129 225	513 617	1 615 608	93,31	1 751 796	480 150	1 271 646	87,71
Счета НОСТРО	111 942	994	110 948	6,41	140 870	598	140 272	9,67
Иные активы	23 325	18 440	4 885	0,28	45 235	7 227	38 008	2,62

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды: по состоянию на 01.10.2019 г. – 93,31 % от общего объема активов, на 01.10.2018 г. – 87,71 % от общего объема активов. Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес-модели, основанной на кредитовании юридических и физических лиц.

#### 2) Категорий клиентов:

Показатели	на 01.10.2019 г.				на 01.10.2018 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:	2 264 492	533 051	1 731 441	100,00	1 937 901	487 975	1 449 926	100,00
Юридические лица (кроме кредитных организаций)	2 075 223	504 810	1 570 413	90,70	1 700 468	463 108	1 237 360	85,34
Кредитные организации	114 169	1 105	113 064	6,53	142 367	598	141 769	9,78
Розничные клиенты	75 100	27 136	47 964	2,77	95 066	24 269	70 797	4,88

Наибольшую долю занимают требования к юридическим лицам: по состоянию на 01.10.2019 г. – 90,70 % от общего объема активов; по состоянию на 01.10.2018 г. – 85,34 %.

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 01.10.2019 г.				на 01.10.2018 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	75 100	27 136	47 964	100,00	95 066	24 269	70 797	100,00
в том числе:								
Ипотечные ссуды	166	0	166	0,35	27 099	2 756	24 343	34,38
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	36 584	7 329	29 255	60,99	6 615	719	5 896	8,33
Автокредиты	5 069	643	4 426	9,23	2 681	341	2 340	3,31
Потребительские ссуды	28 402	16 811	11 591	24,17	46 367	15 227	31 140	43,98
Прочие активы	4 879	2 353	2 526	5,27	12 304	5 226	7 078	10,00

Наибольший удельный вес в активах розничного бизнеса имеют ипотечные ссуды: по состоянию на 01.10.2019 г. – 60,99 %; по состоянию на 01.10.2018 г. – 34,38 %. На долю потребительских ссуд по состоянию на 01.10.2019 г. приходится 24,17 % розничного кредитования (на 01.10.2018 г. – 43,98%). 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,	2 186 839	2 218 846
в том числе:		
Активы II группы риска	18 105	18 105
Активы III группы риска	-	-
Активы IV группы риска	1 390 843	1 422 850
Активы V группы риска	-	-
Активы, к которым применяются повышенные и пониженные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И	504 356	504 356
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	273 535	273 535

## 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 01.10.2019 г. доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску составляет 8,95% (на 01.10.2018 г. – 9,76%). Подавляющее большинство ссуд (91,05%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей (на 01.10.2018 г. – 90,24%), что подтверждает высокое качество активов:

Показатели	на 01.10.2019 г.		на 01.10.2018 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	2 129 225	100,00	1 751 796	100,00
Без просрочки	1 938 602	91,05	1 580 870	90,24
Просрочка до 30 дней	17 450	0,82	23 119	1,32
Просрочка от 31 до 90 дней	9 321	0,44	2 879	0,17
Просрочка от 91 до 180 дней	27 700	1,30	7 544	0,43
Просрочка свыше 180 дней	136 152	6,39	137 384	7,84

**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 01.10.2019 г.			на 01.10.2018 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	103 162	433	11 349	141 769	1 174	23 888
II категория качества	9 902	1 086 526	11 955	0	671 188	31 107
III категория качества	0	429 686	23 494	0	446 095	11 265
IV категория качества	0	53 768	1 166	0	118 914	4 537
V категория качества	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	113 064	1 570 413	47 964	141 769	1 237 371	70 797

Наибольшая доля (64,02%) 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 01.10.2019 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	2 129 225	93 782	1 163 640	583 270	125 274	245 259	17 450	9 321	27 700	136 152	513 617	513 617
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	135 267	21 162	8 477	3 767	5 100	14 761	1 379	622	1 438	7 216	19 434	18 440
3.	Итого активов	2 264 492	114 944	1 172 117	587 037	130 374	260 020	18 829	9 943	29 138	143 368	533 051	532 057

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию на 01.10.2018 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	1 751 796	25 061	699 903	586 339	273 719	166 774	480 150	480 150	30 199	132 896	150 281	166 774
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	2 878	1	183	1 328	0	1 366	1 701	1701	8	327	0	1 366
3.	Итого активов	1 754 674	25 062	700 086	587 667	273 719	168 140	481 851	481 851	30 207	133 223	150 281	16 140

#### **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 01.10.2019 г. составляет 2 755 779 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2018 г. – 2 321 706 тыс. руб.; сумма полученных поручительств по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 3 312 880 тыс. руб., на 01.10.2018 г. – 3 101 110 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 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 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, в т.ч.:	20 964	0,76	37 867	1,71
процентный риск	0	-	0	-
фондовый риск	0	-	0	-
валютный риск	1 676,9	-	3 029	-
товарный риск	0	-	0	-

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 Банка. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены далее:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Операционный риск (0,15 *Сумма средних процентных и непроцентных доходов за предыдущие 3 года)	40 989	34 239
Средние процентные доходы за предшествующие 3 года	202 332	177 520
Средние непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	70 930	50 743

#### **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 01.10.2019 г.

наименование показателя	тыс. руб.					
	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	265446	265446	265446	265446	265446	265446
Ссудная и приравненная к ней задолженность	109353	438498	566655	702260	1284257	1678564
Прочие активы	268	268	268	268	268	268

Итого ликвидных активов	375067	704212	832369	967974	1549971	1944278
Обязательства						
Средства кредитных организаций	91	162	797	1741	53727	62906
Средства клиентов	448742	666749	965496	1356476	1731193	1788849
в т.ч. вклады физических лиц	12807	210503	501370	818752	1184267	1241923
Прочие обязательства	5011	6973	6973	6973	6973	6973
Итого обязательств	453844	673884	973266	1374190	1791893	1858728
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	29	11115	50569	174642	443925
Избыток (дефицит) ликвидности	-78777	-30299	-152012	-456785	-416564	-358375

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 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.

Банк выявляет, идентифицирует и определяет значимые для него риски в соответствии с «Политикой управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк». В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска и управления остаточным риском. Под остаточным риском принимается риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливаются следующие показатели:

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

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

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

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

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

Также в рамках Финансового плана устанавливаются целевые (максимальные) уровни для кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанные в соответствии со стандартной методологией (Инструкция Банка России № 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 №652-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.

За 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года 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 01.10.2019 г. и на 01.10.2018 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

### **7.1. Информация об участии Банка в других организациях**

Банк не участвует в капитале других организаций.

### **7.2. Информация об операциях, проведенных Банком со связанными сторонами**

#### **1. Управленческий персонал:**

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Ссудная задолженность	0	535
Размер резерва на возможные потери	0	1
Обеспечение (поручительство)	0	1060
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Размер резерва на возможные потери	0	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	2919	2 524
Безотзывные обязательства Банка	0	0

#### **2. Иные связанные стороны:**

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
Ссудная задолженность	67335	94 469
Размер резерва на возможные потери	13384	18 572
Обеспечение (поручительство)	210220	117 110
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Размер резерва на возможные потери	0	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	23041	24 061
в т.ч. субординированный депозит	0	
Безотзывные обязательства Банка	1261	

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.

### **7.3. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу**

Показатели	тыс. руб.	
	за 9 месяцев 2019 года	
Краткосрочные вознаграждения	9983	
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	

Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	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 9 месяцев 2019 г. показатель плановой прибыли выполнен Банком на уровне 101% от оптимального уровня.

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.

За 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 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.:	4 673	4 689	9 362
	- фиксированная часть, тыс. руб.	3 249	3 212	6 461
	- нефиксированная часть тыс. руб.,	1 424	1 477	2 901
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-

За 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года 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.

За 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года объединения бизнесов не было.

Пояснительная информация к промежуточной 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

12.11.2019 г.