

**Группа Общества с ограниченной ответственностью
«Кетовский коммерческий банк»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аудиторское заключение
2. Отчет о финансовом положении
3. Отчет о совокупном доходе
4. Отчет об изменениях в капитале
5. Отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
7. Средства в других банках	36
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия	37
12. Инвестиционная недвижимость.....	37
13. Основные средства, нематериальные активы и требования по финансовому лизингу 37	
14. Прочие активы.....	38
15. Средства других банков.....	38
16. Средства клиентов.....	38
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
19. Прочие заемные средства	39
20. Прочие обязательства	39
21. Уставный капитал	39
22. Процентные доходы и расходы	39
23. Комиссионные доходы и расходы.....	40
24. Прочие операционные доходы.....	40
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
26. Административные и прочие операционные расходы	40
27. Налог на прибыль	41
28. Прибыль(убыток) на долю	41
29. Дивиденды	42
30. Сегментный анализ	42
31. Управление финансовыми рисками	42
32. Управление капиталом	45
33. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	46
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
35. Операции со связанными сторонами	48
36. События после отчетной даты	49

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк" (ОГРН 1024500000392, 641310, Курганская обл., с. Кетово, ул. Красина, 19) (далее – Банк) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного Совета Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за

составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках

аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк" несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
 ОГРН 5107746076500
 107996, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
 Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
 ОРНЗ: 11606061115

12 апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Номер примечания	Данные на отчетную дату, тыс. руб. 01.01.2018г.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб. 01.01.2017г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	397 165	401 973
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		10 750	9 085
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 437 628	1 202 947
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	47 797	40 283
Основные средства	13	79 389	143 403
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13	181 185	128 231
Текущие требования по налогу на прибыль		3 242	2 514
Прочие активы	14	6 260	37 024
Итого активов		2 163 416	1 965 460
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства клиентов	16	1 543 586	1 396 066
Прочие обязательства	20	46 229	49 034
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	187
Отложенные налоговые обязательства		35 853	31 210
Итого обязательств		1 625 668	1 476 497
Собственные средства			
Уставный капитал	21	267 676	267 761
Фонд переоценки основных средств		29 730	29 710
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		240 342	191 492
Итого собственные средства		537 748	488 963
Итого обязательства и собственные средства		2 163 416	1 965 460

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета 12 апреля 2018 года

Председатель Правления

Кафеев Евгений Уралович

Главный бухгалтер

Шиманова Светлана Юрьевна



ПОДПИСЬ

ПОДПИСЬ

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Номер приме- чания	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответ- ствующий отчетный период года, предше- ствующего отчетному году, тыс. руб.
		01.01.2018г.	01.01.2017г.
Процентные доходы	22	450 860	290 432
Процентные доходы от кредитов клиентам		426 724	265 699
Процентные доходы по средствам, находящимся в кре- дитных организациях		24 136	24 733
Процентные расходы	22	(97 181)	(104 301)
Процентные расходы по средствам клиентов		(97 181)	(104 301)
Создание резервов под обесценение активов		(77 967)	(61 426)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		275 712	124 705
Чистые непроцентные доходы		20 251	51 908
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом дохо- дов) по операциям с иностранной валютой и драгоценны- ми металлами		15 019	5 275
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом дохо- дов) от переоценки иностранной валюты		174	(5 482)
Комиссионные доходы	23	41 388	34 878
Комиссионные расходы	23	(1 628)	(1 376)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(34 702)	18 613
Операционные доходы		10 640	11 287
Прочие операционные доходы		10 640	11 287
Операционные доходы (расходы)		(243 221)	(148 315)
Восстановление резервов под обесценение активов		(33 699)	(19 123)
Административные и прочие операционные расходы		(209 522)	(129 192)
Прибыль до налогообложения		63 382	39 585
Расходы по налогу на прибыль		(14 532)	(3 269)
Прибыль (убыток) за отчетный год		48 850	36 316
Чистая прибыль (убыток), относящаяся к акционерам ма- теринского банка		48 850	36 316
Прочий совокупный доход, который не переклассифици- руется в прибыль или убыток, за вычетом налога на при- быль		20	1 294
Изменение фонда переоценки основных средств		25	1 459
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(5)	(165)
Итого совокупный доход за год		48 870	37 610

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета 12 апреля 2018 года

Председатель Наблюдательного Совета

Кафеев Евгений Уралович

Главный бухгалтер

Шиманова Светлана Юрьевна



подпись

подпись

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации, тыс. руб.						Итого собственных средств
	Уставный капитал (81801)	Эмисси- онный доход (81804)	Фонд пере- оценки финан- совых вложений, имеющихся в наличии для продажи (81805)	Фонд пере- оценки основных средств (81806)	Фонд накоплен- ных курсо- вых разниц (81807)	Нераспределен- ная прибыль (Накопленный дефицит) (81808)	
Остатки на 01.01.2016	267 752	0	0	28 416	0	155 176	451 344
Совокупный доход (убыток)	0	0	0	1 294	0	36 316	37 610
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акцио- неров	9	0	0	0	0	0	9
Остатки на 31.12.2016	267 761	0	0	29 710	0	191 492	488 963
Остатки на 01.01.2017	267 761	0	0	29 710	0	191 492	488 963
Совокупный доход (убыток)	0	0	0	20	0	48 850	48 870
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акцио- неров	(85)	0	0	0	0	0	(85)
Остатки на 31.12.2017	267 676	0	0	29 730	0	240 342	537 748

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета 12 апреля 2018 года

Председатель Правления

Кафеев Евгений Уралович

Главный бухгалтер

ПОДПИСЬ

Шиманова Светлана Юрьевна

ПОДПИСЬ



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период, тыс. руб. 01.01.2018г.	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. 01.01.2018г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы	22	345 978	294 489
Процентные расходы	22	(97 181)	(104 316)
Доходы за вычетом расходов (сходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		15 019	5 275
Коммиссионные доходы	23	41 414	34 723
Коммиссионные расходы	23	(1 697)	(1 386)
Прочие операционные доходы		8 136	11 010
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(130 129)	(109 246)
Уплаченный налог на прибыль		(12 196)	(9 231)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		169 344	121 318
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(1 665)	(2 114)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(326 853)	(306 400)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	86 337	(100 103)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	91 402	358 424
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	20	3 865	133
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(146 914)	(50 060)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажа вложений в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия		2 000	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	13	(798)	(4 383)
Продажа основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	13	37 549	0
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		38751	(4 383)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		(85)	9
Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам (участникам)		0	(349)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(85)	(340)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 201)	(575)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		59 895	65 960
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		340 976	275 016
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		400 871	340 976

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета 12 апреля 2018 года

Председатель Правления

Кафеев Евгений Уралович

Главный бухгалтер

Шиманова Светлана Юрьевна



подпись

подпись

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность Группы

Банковская Группа Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» осуществляет свою деятельность с 2013.

Состав банковской Группы для данного отчета определяется в соответствии со статьей 4 Федерального Закона от 02.12.1990 №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Головной организацией Группы является Общество с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», сокращенное фирменное наименование – ООО КБ «Кетовский» (далее – Банк).

ООО КБ «Кетовский» - один из региональных универсальных финансовых институтов Курганской области. Предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, а также частным клиентам.

Банк зарегистрирован по адресу: 641310, Курганская область, с. Кетово, ул. Красина, 19.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на совершение банковских операций №842, выданных Банком России 17 января 2013 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции, осуществляемые на территории Российской Федерации в валюте – российских рублях.

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. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

1. Дополнительный офис «Центральный» в г. Кургане по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, 124а;
2. Дополнительный офис «Шадринский» по адресу в г. Шадринске: г. Шадринск, ул. Михайловская, 63;
3. Операционный офис «Нефтегазовый» в г. Тюмени по адресу: г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, 51/2а;
4. Операционный офис «Олимпийский» в г. Тюмени по адресу: г. Тюмень, ул. Олимпийская, 10;
5. Дополнительный офис «Варгашинский» р.п. Варгаши по адресу: Курганская область, р.п. Варгаши, ул. Социалистическая, 67;
6. Операционная касса № 2 в г. Кургане по адресу: г. Курган, ул. Невежина, 3 стр.10;

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

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

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

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

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

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

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

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года – 104 сотрудников.

По состоянию за 31 декабря 2017 года число участников Банка составляет 19 участник. Юридическими лицами оплачено 7,71 % размера уставного капитала Банка (6186,1 тыс. руб.), а физическими лицами – 92,27 % (73997,9 тыс. руб.), принадлежит банку 0,02% (16,0 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года в числе участников Банка присутствуют следующие участники, размер доли в уставном капитале Банка превышает величину в 5% уставного капитала:

- Плеханов Е.А.	- 14 036,5 тыс. руб. или 17,50%;
- Кафеев Е.У.	- 11 169,6 тыс. руб. или 13,93%;
- Захаров В.А.	- 10 336,0 тыс. руб. или 12,89%;
- Кафеева М.А.	- 10 302,4 тыс. руб. или 12,85%;
- Комаров М.С.	- 7 939,8 тыс. руб. или 9,90%;
-Травникова С.А	- 7 752,8 тыс. руб. или 9,67%;
- Таблер Г.И.	- 7 647,8 тыс. руб. или 9,54%.

Помимо ООО КБ «Кетовский» в состав банковской Группы входит Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Зауралье» (ООО «ЛК «Зауралье»), находящееся под контролем ООО КБ «Кетовский». Контроль и существенное влияние определяются в соответствии с подходами, закрепленными Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации. Банк владеет 100% уставного капитала лизинговой компании. Основной вид деятельности предприятия финансовый лизинг. ООО «ЛК «Зауралье» зарегистрировано по адресу: г.Курган, ул.К.Мяготина, 124-а.

Банковская группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Состав участников банковской Группы совпадает как при составлении консолидированной финансовой отчетности по МСФО, так и раскрытии информации о рисках на консолидированной основе. Неконсолидируемые участники в банковской группе отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Курганской, Тюменской областей Российской Федерации, а также в г. Санкт-Петербург.

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

3. Основы составления отчетности.

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ - российских рублях.

Основные корректировки:

- сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующего отчетного периода;
- корректировки отчетного года;
- исключение резервов, созданных по РПБУ;
- создание резервов по МСФО;
- инфлирование основных средств;
- оценка справедливой стоимости по кредитам и дебиторской задолженности, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выпущенных долговых ценных бумаг.

При подготовке финансовой отчетности применены оценки и допущения, которые влияют на отражение суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Группа не использовала право досрочного принятия международных стандартов финансовой отчетности.

При составлении финансовой отчетности Группой используется уровень существенности в размере 0,5% от валюты баланса, а так же существенной считается информация, пропуск или искажение которой может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности.

Финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением Отчета о движении денежных средств.

Применяемая Группой учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2017 года.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы в консолидированной финансовой отчетности.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного

дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в

ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара

или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, списать затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиций применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного

рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было

сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом проиллюстрировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми

органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.

— Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заем-

ные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

4. Принципы учетной политики

Основополагающими принципами учетной политики являются:

- понятность,
- уместность,
- сопоставимость,
- надежность.

При составлении отчетности принято, что активы признаются в момент совершения операции (большинство активов), а обязательства в день заключения договоров (большинство обязательств)

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Финансовая отчетность Группы является консолидированной отчетностью. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 100% участие в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Зауралье» в сумме 28 000 тыс. руб.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на их деятельность Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Группа не имеет ассоциированных организаций.

4.3. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

а) Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость на финансовые инструменты, котируемые на активном рынке, определяются на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных) цен, как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организатора торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информа-

ционно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяются следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования

б) Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании, сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно

оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

в) Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

4.5. Обесценивание финансовых активов

Группа создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной, эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение

4.6. Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Группа сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Группа не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статью, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках отражены по данной статье. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Финансовый актив может быть классифицирован в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие

опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используется методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, а также обращение к текущей справедливой стоимости инструмента, использование результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, получивших в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной процентной ставки.

4.11. Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся

ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита или дебиторской задолженности. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из 5 категорий качества:

Категория	Норма отчислений
1 категория	- 2 %
2 категория	- 2-20%
3 категория	- 21-50%
4 категория	- 51-100%
5 категория	- 100%

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита
с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория	2 категория	3 категория
Среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Плохое	3 категория	4 категория	5 категория

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Резерв под обесценение кредитов" в Отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в Отчете о прибылях и убытках. Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Прочие потери

В случае, если существует риск несения убытков по прочим потерям, Группа формирует резерв по прочим потерям пропорционально существующему риску. Минимальный резерв составляет 2%.

4.13. Векселя приобретенные

Приобретенные Группой векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения и экономического содержания в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Приобретенные векселя переоценены в соответствии с методикой определения рыночной стоимости поправкой на цену возможной реализации.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в Отчет о при-

былях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам", в Отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Группа определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.16. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Балансовая стоимость актива не может превышать его оценочную возмещаемую стоимость. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Основные средства Группы могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, отнесен непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группы. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их понесения. Если Группой арендуется помещение в целях размещения офиса, то затраты по арендной плате за помещение отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент понесения.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы стоимостью менее 10 тыс. руб. и сроком полезного использования более 1 года для целей МСФО учитываются как основные средства с начислением амортизации по линейному методу.

4.17. Амортизация основных средств

Амортизация начисляется по линейному методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих сроков:

Амортизация начисляется по линейному методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих сроков:

- здания 2,5% в год;
- офисное и компьютерное оборудование 25% в год;
- автомобили и прочие основные средства: 25% в год.

4.18. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Приобретенные лицензии на программного обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

4.19. Требования по финансовому лизингу

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе **требований по финансовому лизингу**.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга.

Началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «процентные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по финансовому лизингу, которые объективно присутствуют в портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам Группы относят средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В последствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках.

4.21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а так же обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между ба-

лансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности. При определении справедливой стоимости на дату составления отчетности рассчитывается разница между ценой реализации векселя и ценой, по которой он мог бы быть принят к погашению на дату составления отчетности.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.24. Уставный капитал

Уставный капитал Группы представляет собой доли участников Банка.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его экономическим содержанием и с учетом юридической формы, а также суждением руководства Банка о том, что финансовая отчетность должна быть понятна заинтересованным пользователям этой отчетности. По экономическому содержанию финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Группа классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости, скорректированной на уровень инфляции периодов внесения долей.

4.25. Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии а так же неиспользованные лимиты кредитных линий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденных, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, читаются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцем долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

4.28. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Группа применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерениях за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировки были рассчитаны на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже приведены коэффициенты инфляции, применяемые Группой:

	Индекс инфляции	Коэффициент пересчета
1994 год	3,150	12,967
1995 год	7,297	5,599
1996 год	8,891	4,595
1997 год	9,868	4,140
1998 год	18,203	2,244
1999 год	24,861	1,643
2000 год	29,865	1,368
2001 год	35,485	1,151
2002 год	40,852	1,000

4.31. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в Отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.32. Отчетные сегменты

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения компании с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.33. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.34. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе требуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.35. Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Сравнительные данные в финансовой отчетности не подвергались корректировке, так как новые стандарты, не оказали существенное влияние на данные.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год	2016 год
Наличные средства	118 614	86 972
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 151	47 702
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации		
Других стран	212 217	275 769
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	0	0
	(4 817)	(8 470)
Итого денежных средств и эквивалентов	397 165	401 973

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в 2017 году и 2016 году Банк не осуществлял.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в отчетности отсутствуют.

7. Средства в других банках

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства в других банках в отчетности отсутствуют.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017 год	2016 год
Депозиты в Банке России	300 000	200 000
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 414 572	1 218 163
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	83 483	62 871
Ипотечные кредиты	18 732	8 902
Кредиты государственным и муниципальным организациям	15 000	15 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Уступка прав требования	84 421	83 857
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(463 580)	(385 846)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 437 628	1 202 947

В Отчете о прибылях и убытках за 2017 год отражена прибыль в сумме 48 879 тыс. руб., связанная с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных.

Группа Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк»

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетности отсутствуют.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, в отчетности отсутствуют.

11. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 100% участие в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Зауралье» в сумме 28 000 тыс. руб. В связи с этим отчетность банка консолидирована с отчетностью данной компании. Основное место осуществления деятельности и страна регистрации ООО «ЛК «Зауралье» - Россия, Курганская область. Основной вид деятельности предприятия финансовый лизинг.

В таблице далее представлена обобщенная финансовая информация о дочерней организации банка ООО «ЛК «Зауралье».

	2017 год	2016 год
Краткосрочные активы	84 508	40 532
Долгосрочные активы	9 586	105 186
Итого активов	94 094	145 718
Краткосрочные обязательства	25 100	38 823
Долгосрочные обязательства	42 629	85 826
Итого обязательств	67 729	124 649
Чистые активы	26 365	21 069
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(1 635)	(8 931)

12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года инвестиционной недвижимости в Банке нет.

13. Основные средства, нематериальные активы и требования по финансовому лизингу

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства банка	92 782	91 983
Начисленная амортизация	(25 524)	(22 488)
Остаточная стоимость основных средств ООО «ЛК «Зауралье»	12 131	73 908
Итого:	79 389	143 403

По состоянию на 01.01.2018 года остаточная стоимость основных средств Группы составила 79 389 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 143 403 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе Группы числятся требования по финансовому лизингу по амортизированной стоимости 181 185 тыс. руб., которые возникли в результате деятельности дочерней организации ООО «ЛК «Зауралье».

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе Группы числятся долгосрочные активы, предназначенные для продажи в течение года в сумме 47 797 тыс. руб. полученные по мировым соглашениям от клиентов в счет погашения имевшейся задолженности по кредитам.

14. Прочие активы

	2017 год	2016 год
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги	0	0
Обеспечение полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	0	0
Драгоценные металлы	0	0
Прочие	7 750	39 030
Резерв под обесценение прочих активов	(1 490)	(2 006)
Итого прочих активов	6 260	37 024

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

15. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства в других банках отсутствуют.

16. Средства клиентов

	2017 год	2016 год
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные счета)	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные счета)	344 712	391 051
Срочные депозиты	237 966	216 648
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	6 206	2 788
Срочные вклады	954 702	785 579
Итого средств клиентов	1 543 586	1 396 066

По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 543 586 тысячи рублей (2016г.: 1 396 066 тысячи рублей).

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2017 года финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетности отсутствуют.

Группа Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк»

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

19. Прочие заемные средства

В 2017 году и 2016 году прочих заемных средств у Группы не было.

20. Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Резерв по оценочным обязательствам	0	0
Резерв под прочие потери	15 870	22 944
Отложенный доход	18	1 145
Прочие	30 341	24 945
Итого прочих обязательств	46 229	49 034

21. Уставный капитал

Уставный капитал Группы представляет собой взносы участников. Размер уставного капитала за 31 декабря 2017 года с учетом инфлирования составил 267 676 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 267 761 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты, дебиторская задолженность, финансовый лизинг	426 724	265 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	24 136	24 733
Доходы по ценным бумагам	0	0
Итого процентных доходов	450 860	290 432
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц		
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(20 931)	(27 289)
Прочие заемные средства		
Срочные вклады физических лиц		
Срочные депозиты банков	(76 250)	(77 111)
Депозиты «овернайт» других банков	(0)	
Текущие (расчетные) счета	(0)	
Прочие	0	
Итого процентных расходов	(97 181)	(104 400)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	353 679	186 032

Группа Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк»

За 2017 год Группой получены процентные доходы в сумме 450 860 тыс. руб., расходы по привлеченным средствам составили 97 181 тыс. руб., процентная маржа по предоставленным кредитам составила -353 6791 тыс. руб.

23. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	19 240	10 921
Комиссия по кассовым операциям	14 650	11 930
Комиссия по выданным гарантиям	6 859	11 291
Комиссия по прочим операциям	639	736
Итого комиссионных доходов	41 388	34 878
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 628)	(1 376)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	(1 628)	(1 376)

За 2017 год Группой получены комиссионные доходы в общей сумме 41 388 тыс. руб., комиссионные расходы составили 1 628 тыс. руб.

24. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Дивиденды	0	0
Штрафы, пени получение	2 635	564
Доход от выбытия основных средств	0	0
Прочие	8 005	10 723
Итого прочих операционных доходов	10 640	11 287

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2017 году и 2016 году Группа не проводила операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

26. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Затраты на персонал	62 450	54 984
Амортизация основных средств	4 444	4 294
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	0	0
Расходы за обслуживание вычислительной техники	0	0
Плата за профессиональные услуги	0	0
Расходы по изготовлению бланков	0	0
Расходы по услугам связи	6 002	0
Типографские и канцелярские расходы	0	0
Расходы на ремонт	1 632	0

Группа Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк»

Расходы по содержанию помещений	5 738	4 716
Расходы по охране	5 396	5 328
Расходы на служебные командировки	294	103
Госпошлина	1 202	164
Арендная плата	11 774	6 125
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 927	1 767
Штрафы уплаченные	302	6
Расходы по рекламе	199	248
Аудиторские расходы	200	206
Расходы по страхованию	4 694	3 291
Другие расходы	74 198	9 457
Расходы по ООО «ЛК «Зауралье»	29 070	32 421
Итого административных и прочих операционных расходов	209 522	129 192

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 14 213 тыс. рублей.

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	9 709	6 632
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	4 823	(3 363)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение по налогу на прибыль за год)	14 532	3 269

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	63 382	39 585
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей (в 2017 г. - ставке 20%, в 2016 г. - 20%)	(12 676)	(7 917)
Постоянные разницы		
Расходы не уменьшающие налоговую базу	(2 967)	(1 285)
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(9 709)	(6 632)

28. Прибыль (убыток) на долю

Группа не имеет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, поэтому не раскрывает информацию о прибыли на акцию.

29. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года (по итогам СПОД) нераспределенная прибыль Банка составила 48 850 тыс. руб. По итогам 2017 года дивиденды не выплачивались, вся прибыль оставлена в качестве нераспределенной.

30. Сегментный анализ

Группа не выпускает долевого или долгового ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках ценных бумаг, поэтому не заполняет сегментную отчетность.

31. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми значимыми для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Группа признает значимыми следующие виды рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- процентный риск,
- риск концентрации.

Главной задачей управления рисками Группы является определение лимитов риска и отдельных показателей и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на отдельные показатели. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск

Банковская группа 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.

Группа подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 121 377	1 598 487		522 890	1 875 120	1 402 951		472 169
Доллары США	24 447	21 574	0	2 873	82 521	72 695	0	9 826
Евро	15 982	5 607	0	10 375	7 819	851	0	6 968
Прочие	1 610	0	0	1 610	0	0	0	0
Итого	2 163 416	1 625 668	0	537 748	1 965 460	1 476 497	0	488 963

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил – 106,6 (за 31 декабря 2016 года – 85,4);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течении 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 110,5 (за 31 декабря 2016 года- 102,7);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком погашения более 1 года. За 31 декабря 2017 года – 61,7 (за 31 декабря 2016 года – 48,6).

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с ухудшением финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Хотя такой риск является обычным при проведении банковских операций, чрезмерный процентный риск может нести в себе серьезную угрозу доходам и капитальной базе Банка.

Будущие изменения процентных ставок служат источником как дополнительных расходов, так и дополнительных доходов Банка. При измерении процентного риска учитываются обе эти возможности.

Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно имеет границы. Управление активами ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других Банков, которая ограничивает свободу Банка в выборе цены кредита. Управление обязательствами затруднено ограниченным выбором и размером долговых инструментов, которые Банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, ценовой конкуренцией со стороны других Банков, а также небанковских кредитных учреждений за имеющиеся средства.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Риск концентрации

Группа принимает на себя 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.

При управлении риском концентрации Банк ориентируется на:

- 1) Значительный объем требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (общая сумма кредитов, неиспользованных лимитов по кредитным линиям, предоставленных гарантий).
- 2) Значительный объем требований к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц) за минусом резерва (по правилам расчета Н25).
- 3) Кредитные требования к заемщикам в одном секторе экономики.
- 4) Кредитные требования к заемщикам в одном регионе.

32. Управление капиталом

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

Система управления рисками Банка в рамках ВПОДК позволяет:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 434 659 тысяч рублей (2016 год: 413 115 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017 год	2016 год
Основной капитал	397 829	364 176
Дополнительный капитал	36 830	48 939
Итого нормативного капитала	434 659	413 115

33. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

В 2017 году и в 2016 году Группа не участвовала в значительных судебных разбирательствах, поэтому резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Группа не имела обязательств по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования,

поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017 год	2016 год
Обязательства по предоставлению кредитов (рекомендуется включить суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)		
Неиспользованные кредитные линии	134 613	162 000
Экспортные аккредитивы	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	66 028	290 974
Резерв по обязательствам кредитного характера	(11 437)	(19 440)
Итого обязательств кредитного характера	189 204	433 534

Обязательства кредитного характера выражены только в рублях Российской Федерации.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов

Рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой

сированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

35. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

1. Участники, имеющие значительное влияние:

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

2. Члены Наблюдательного совета:

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Ссудная задолженность	0	9 320
Размер резерва на возможные потери	0	2 093
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	23 130	76 780

Группа Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк»

Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	32 450	97 880
Обеспечение (поручительство)	0	171 100
Объем привлеченных средств на счета Банка	60 623	2 819
Процентные доходы Банка за отчетный период	318	2 158
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента	8 078	6057

3. Члены Правления:

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

4. Дочерняя организация:

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

36. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, повлиявших на финансовую отчетность 2017 года нет.

Председатель Правления
ООО КБ «Кетовский»

(Кафесв Е.У.)

Главный бухгалтер

(Шиманова С.Ю.)

12 апреля 2018 года

