

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
за 1 квартал 2018 года, закончившийся 31 марта 2018 года, составленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Наименование статьи	Номер примечания	Данные на отчетную дату, тыс. руб. 01.04.2018г. (непроаудировано)	Данные на начало отчетного года, тыс. руб. 01.01.2018г.
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	350969	397165
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		11614	10750
3	Кредиты и дебиторская задолженность	8	1525305	1437628
4	Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	11	46902	47797
5	Основные средства	11	78779	79389
6	Чистые инвестиции в финансовый лизинг		213785	181185
7	Текущие требования по налогу на прибыль		871	3242
8	Прочие активы	12	9969	6260
9	Итого активов		2238194	2163416
	Обязательства и собственные средства			
10	Средства клиентов	14	1646136	1543586
11	Прочие обязательства	15	52459	46229
12	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
13	Отложенные налоговые обязательства		34799	35853
14	Итого обязательств		1733394	1625668
	Собственные средства			
15	Уставный капитал	16	226676	267676
16	Фонд переоценки основных средств		29730	29730
17	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		248394	240342
18	Итого собственные средства		504800	537748
19	Итого обязательства и собственные средства		2238194	2163416

Утверждено и подписано от имени Правления 30 мая 2018 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

подпись

подпись

Кафеев Евгений Уралович

Шиманова Светлана Юрьевна

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчет- ный период, тыс. руб. 01.04.2018г. (непроаудировано)	Данные за соответ- ствующий отчетный период года, предше- ствующего отчетному году, тыс. руб. 01.04.2017г.
Процентные доходы	17	117686	92418
Процентные доходы от кредитов клиентам		108274	84905
Процентные доходы по средствам, находящим- ся в кредитных организациях		9412	7513
Процентные расходы	17	-23907	-23966
Процентные расходы по средствам клиентов		-23907	-23966
Создание резервов под обесценение активов		-48835	-20178
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		44944	48274
Чистые непроцентные доходы		22944	-17286
Доходы за вычетом расходов (расходы за выче- том доходов) по операциям с иностранной ва- лютой и драгоценными металлами		9264	677
Доходы за вычетом расходов рапсходы за вы- четом доходов) от переоценки иностранной валюты		-179	-833
Комиссионные доходы	18	9568	7910
Комиссионные расходы	18	-289	-228
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		4580	-24812
Операционные доходы		650	2735
Прочие операционные доходы		650	2735
Операционные доходы (расходы)		-55305	-25374
Восстановление резервов под обесценение ак- тивов		-19962	-177
Административные и прочие операционные расходы		-35343	-25197
Прибыль до налогообложения		13233	8349
Расходы по налогу на прибыль		-4513	-2918
Прибыль (убыток) за отчетный год		8720	5431
Чистая прибыль (убыток), относящаяся к акци- онерам материнского банка		8720	5431
Итого совокупный доход за год		8720	5431

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Наименование статьи	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации, тыс. руб.						Итого собственных средств
	Уставный капитал (81801)	Эмиссионный доход (81804)	Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи (81805)	Фонд переоценки основных средств (81806)	Фонд накопленных курсовых разниц (81807)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) (81808)	
Остатки на 01.01.2017	267761	0	0	29710	0	191492	488963
Совокупный доход (убыток)		0	0	0	0	5431	5431
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0		0		0
Остатки на 31.03.2017	267761	0	0	29710	0	196923	494394
Остатки на 01.01.2018	267676	0	0	29730	0	240342	537748
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.						-668	-668
Остатки на 01.01.2018 (после применения)	267676	0	0	29730	0	239674	537080
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	-41000						-41000
Совокупный доход (убыток)		0	0	0	0	8720	8720
Остатки на 31.03.2018	226676	0	0	29730	0	248394	504800

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период, тыс. руб. 01.04.2018г.	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. 01.04.2017г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы	17	81950	79632
Процентные расходы	17	-23907	-23966
Доходы за вычетом расходов (сходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9264	677
Комиссионные доходы	18	9535	7930
Комиссионные расходы	18	-289	-217
Прочие операционные доходы		650	2202
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-37044	-21183
Уплаченный налог на прибыль		-3417	-1713
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		36742	43362
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-864	-63
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	-129865	-107440
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	12	-6752	88377
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	102495	-75036
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	-4431	-5399
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-39417	-99561
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	11	-2513	-46548
Продажа основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	11	0	2822
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые) в инвестиционной деятельности		-2513	-43726
Денежные средства от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-41000	0
Чистые денежные средства, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		-41000	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		69	-1662
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-46119	-101587
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		400871	340976
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		354752	239389

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – за 31 марта 2018 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:

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 «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 марта 2018 года – 133 сотрудников.

По состоянию за 31 марта 2018 года число участников Банка составляет 18 участников. Юридическими лицами оплачено 7,71 % размера уставного капитала Банка (6186,1 тыс. руб.), а физическими лицами – 82,60 % (66 245,1 тыс. руб.), принадлежит банку 9,69% (7 768,8 тыс. руб.).

По состоянию за 31 марта 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%;
- 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 1 квартала 2018 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 адаптировать-

ся к шоковым изменениям в международной политике, стабилизировались цены на нефть и курс доллара.

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, имеющихся 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, имеющихся 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.

4. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15

4.1. Применение МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года и после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Поэтому сравнительная информация за 2017 год отражена в соответствии с МСФО (IFRS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, отражены в составе собственных средств в виде корректировки нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

4.2. Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критериям «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга» (SPPI) классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критериям SPPI классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.3. Обесценение

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре показателя:

1) Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.

2) Вероятность дефолта (PD) оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.

3) Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах. Показывает процент потерь от стоимости актива, который теряется в случае дефолта.

4) Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Кредит является обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери
- заемщик удовлетворяет одной из следующих категорий (дефолтная реструктуризация, смерть заемщика, банкротство предприятия);
- отнесение заемщика к 5-ой категории согласно Положению ЦБ РФ №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР) осуществляется на индивидуальной основе. Группа признает СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одному или нескольким критериев:

- просрочка от 31 до 90 дней;
- существенное повышение внутреннего рейтинга финансового инструмента;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

Оценки ОКУ производится в зависимости от одной из трех стадий:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не отличается с момента первоначального признания. Резервы по данной группе в соответствии с МСФО (IFRS) 9 создаются в размере ОКУ за 12 месяцев:

$$\text{Резерв} = \text{PD (на 12 месяцев)} * \text{LGD (на 12 месяцев)} * \text{Актив}$$

В целях снижения трудоемкости расчетов Группа осуществляет резервирование по данным активам в соответствии с требованиями положения ЦБ РФ №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», но не менее 2%.

Стадия 2: группа финансовых инструментов кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов:

$$\text{Резерв} = \text{LGD} * \text{дисконтированные потоки за весь срок действия инструмента}$$

В целях снижения трудоемкости расчетов Группа осуществляет резервирование по данным активам в размере 55%.

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструмента:

$$\text{Резерв} = \text{LGD (на дефолт)} * \text{Актив}$$

В целях снижения трудоемкости расчетов Группа осуществляет резервирование по данным активам в размере 100%.

4.4. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификации финансовых активов Группы:

- в соответствии с бизнес-моделью Группы все кредиты выдаются с целью удержания активов для получения договорных денежных потоков. Такие активы классифицируются и оцениваются Группой по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.
- активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Группе отсутствуют
- долговые финансовые активы, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы в Группе отсутствуют.

4.5. Применение МСФО (IFRS) 15

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других, должна быть отражена отдельно, а какие-либо скидки или дисконты к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты. Понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение потребления выгод от контракта.

Вступление в силу данного стандарта не оказало существенного влияния на Группу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2018	на 01.01.2018 г.
Наличные средства	112 277	118 614
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 358	71 151
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	189 687	212 217
Других стран	0	0
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(4 353)	(4 817)
Итого денежных средств и эквивалентов	350 969	397 165

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года Банк не осуществлял.

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

По состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в отчетности отсутствуют.

7. Средства в других банках

По состоянию на 01.04.2018 года и 01.01.2018 года средства в других банках в отчетности отсутствуют.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 388 174	1 414 572
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	67 751	83 483
Ипотечные кредиты	21 710	18 732
Кредиты государственным и муниципальным организациям	1 240	0
Дебиторская задолженность	553 199	384 421
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	506 769	463 580
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 525 305	1 437 628

9. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

По состоянию на 01.04.2018 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 данных компаний.

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

	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Краткосрочные активы	81 701	84 508
Долгосрочные активы	9 025	9 586
Итого активов	90 726	94 094
Краткосрочные обязательства	23 768	25 100
Долгосрочные обязательства	40 292	42 629
Итого обязательств	64 060	67 729
Чистые активы	26 666	26 365
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(1 334)	(1 635)

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 01.04.2018 года инвестиционной недвижимости в Банке нет.

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

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основные средства банка	93 025	92 782
Начисленная амортизация	(26 129)	(25 524)
Остаточная стоимость основных средств ООО «ЛК «Зауралье»	11 883	12 131
Итого:	78 779	79 389

По состоянию на 01.04.2018 года остаточная стоимость основных средств Группы составила 78 779 тыс. руб. (на 01.01.2018 года: 79 389 тыс. руб.).

По состоянию на 01 апреля 2018 года на балансе Группы числятся требования по финансовому лизингу по амортизированной стоимости 213 785 тыс. руб., которые возникли в результате деятельности дочерней организации ООО «ЛК «Зауралье».

По состоянию на 01 апреля 2018 года на балансе Группы числятся долгосрочные активы, предназначенные для продажи в течение года в сумме 46 902 тыс. руб. полученные по мировым соглашениям от клиентов в счет погашения имевшейся задолженности по кредитам.

12. Прочие активы

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Прочие активы	12 204	7 750
Резерв под обесценение прочих активов	(2 235)	(1 490)
Итого прочих активов	9 969	6 260

13. Средства других банков

По состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года средства в других банках отсутствуют.

14. Средства клиентов

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные счета)	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные счета)	360 315	344 712
Срочные депозиты	331 769	237 966
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	8 583	6 206
Срочные вклады	945 469	954 702
Итого средств клиентов	1 646 136	1 543 586

По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 01.04.2018 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 01.04.2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 646 136 тысяч рублей (на 01.01.2018г.: 1 543 586 тысяч рублей).

15. Прочие обязательства

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
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	29 497	15 870
Отложенный доход	18	18
Прочие	22 944	30 341
Итого прочих обязательств	52 459	46 229

16. Уставный капитал

Уставный капитал Группы представляет собой взносы участников. Размер уставного капитала на 01 апреля 2018 года с учетом инфлирования составил 226 676 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 267 676 тыс. руб.). Снижение уставного капитала произошло за счет выкупа доли у одного из собственников банка за 41 000 тыс. руб.

17. Процентные доходы и расходы

	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты, дебиторская задолженность, финансовый лизинг	108 274	84 905
Корреспондентские счета в других банках	9 412	7 513
Итого процентных доходов	117 686	92 418
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(5 976)	(5 348)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		(0)
Срочные вклады физических лиц	(17 931)	(18 618)
Прочие		0
Итого процентных расходов	(23 907)	(23 966)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	93 779	68 452

За 1 квартал 2018 год Группой получены процентные доходы в сумме 108 274 тыс. руб., расходы по привлеченным средствам составили 23 907 тыс. руб., чистые процентные доходы – 93 779 тыс. руб.

18. Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	6383	3 173
Комиссия по кассовым операциям	2598	2 893
Комиссия по выданным гарантиям	462	1 699
Комиссия по прочим операциям	125	145

Итого комиссионных доходов	9568	7 910
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(289)	(228)
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	(289)	(228)

За 1 квартал 2018 года Группой получены комиссионные доходы в сумме 9 568 тыс. руб., комиссионные расходы составили 289 тыс. руб.

19. Прибыль(убыток)

За 1 квартал 2018 года Группой получена прибыль по МСФО в сумме 8 720 тыс. руб. (прибыль по РПБУ за 1 квартал 2018 года составила 12 765 тыс. руб.).

20. Дивиденды

По итогам 1 квартала 2018 года дивиденды не выплачивались.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 марта 2018 года сумма капитала, управляемого Группой, составляет 504 800 тысячи рублей по МСФО.

22. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, повлиявших на финансовую отчетность за 31 марта 2018 года нет.

Председатель Правления
ООО КБ «Кетовский»

Главный бухгалтер

30 мая 2018 года



(Кафеев Е.У.)

(Шиманова С.Ю.)