

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
за 1 полугодие 2018 года, закончившийся 30 июня 2018 года, составленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
с заключением по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации

СОДЕРЖАНИЕ

1. Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности
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.....	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.	9
3. Основы составления отчетности.	10
4. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
7. Средства в других банках.....	18
8. Кредиты и дебиторская задолженность	18
9. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия.....	18
10. Инвестиционная недвижимость.....	18
11. Основные средства, нематериальные активы и требования по финансовому лизингу	18
12. Прочие активы.....	19
13. Средства других банков.....	19
14. Средства клиентов.....	19
15. Прочие обязательства	20
16. Уставный капитал	20
17. Процентные доходы и расходы	20
18. Комиссионные доходы и расходы.....	20
19. Прибыль(убыток)	21
20. Дивиденды	21
21. Управление капиталом	21
22. Операции со связанными сторонами	21
23. События после отчетной даты.....	22

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк" (ОГРН 1024500000392, 640002, г. Курган, ул. К. Мяготина, д. 124а) и его дочерних организаций (Группа), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года., а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также сокращенные примечания в составе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой консолидированной отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Аистик и Партнеры - Москва"



Мамонтова Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аистик и Партнеры"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606061115

29 августа 2018 года

ООО "Аистик и Партнеры - Москва"
107031, Россия, г. Москва
ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.uba.ru, info@uba.ru

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Наименование статьи	Номер примечания	Данные на отчетную дату, тыс. руб. 01.07.2018г.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб. 01.01.2018г.
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	226 526	397165
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		10 150	10750
3	Кредиты и дебиторская задолженность	8	1319728	1437628
4	Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	11	34988	47797
5	Основные средства	11	71238	79389
6	Чистые инвестиции в финансовый лизинг		282473	181185
7	Текущие требования по налогу на прибыль		19	3242
8	Прочие активы	12	25976	6260
9	Итого активов		1971098	2163416
	Обязательства и собственные средства			
10	Средства клиентов	14	1344298	1543586
11	Прочие обязательства	15	54586	46229
12	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
13	Отложенные налоговые обязательства		39567	35853
14	Итого обязательств		1438451	1625668
	Собственные средства			
15	Уставный капитал	16	226676	267676
16	Фонд переоценки основных средств		22980	29730
17	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		282991	240342
18	Итого собственные средства		532647	537748
19	Итого обязательства и собственные средства		1971098	2163416

Утверждено и подписано от имени Правления 29 августа 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 отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответ- ствующий отчетный период года, предше- ствующего отчетному году, тыс. руб.
		01.07.2018г.	01.07.2017г.
Процентные доходы	17	248102	204859
Процентные доходы от кредитов клиентам		231444	193572
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		16658	11287
Процентные расходы	17	-44602	-48043
Процентные расходы по средствам клиентов		-44602	-48043
Создание резервов под обесценение активов		-96958	5085
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		107210	161901
Чистые непроцентные доходы		2566	-24873
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		23147	1453
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-171	-81
Комиссионные доходы	18	21206	17746
Комиссионные расходы	18	-709	-637
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-40907	-43354
Операционные доходы		2271	6315
Прочие операционные доходы		2271	6315
Операционные доходы (расходы)		-59107	-121881
Восстановление резервов под обесценение активов		17794	-1184
Административные и прочие операционные расходы		-76901	-120697
Прибыль до налогообложения		52940	21462
Расходы по налогу на прибыль		-16373	-1775
Прибыль (убыток) за отчетный год		36567	19687
Чистая прибыль (убыток), относящаяся к акционерам материнского банка		36567	19687
Итого совокупный доход за год		36567	19687

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	19687	19687
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0	0
Остатки на 30.06.2017	267761	0	0	29710	0	211179	508650
Остатки на 01.01.2018	267676	0	0	29730	0	240342	537748
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	0	0	0	0	0	-668	-668
Остатки на 01.01.2018 (после применения)	267676	0	0	29730	0	239674	537080
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	-41000	0	0	0	0	0	-41000
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0	-6750	0	6750	0
Совокупный доход (убыток)	0	0	0	0	0	36567	36567
Остатки на 30.06.2018	226676	0	0	22980	0	282991	532647

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период, тыс. руб. 01.07.2018г.	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. 01.07.2017г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы	17	165737	173649
Процентные расходы	17	-44602	-48043
Доходы за вычетом расходов (сходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		23147	1453
Комиссионные доходы	18	21189	17760
Комиссионные расходы	18	-642	-624
Прочие операционные доходы		2256	4643
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-78423	-115230
Уплаченный налог на прибыль		-10807	-3412
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		77855	30196
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		600	-210
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	-15899	-191046
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	12	-21745	84611
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	-200628	22393
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	4343	-6998
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-233329	-91250
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	-4181	-46972
Продажа основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	11	25196	17096
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые) в инвестиционной деятельности		21015	-29876
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		1369	-866
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-174090	-91796
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		400871	340976
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		226781	249180

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – за 30 июня 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: 640002, г. Курган, ул. К. Мяготина, 124А.

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 с. Кетово по адресу: Курганская обл., Кетовский район, с. Кетово, ул. Красина, 19;
2. Дополнительный офис «Шадринский» в г. Шадринске по адресу: Курганская обл., г. Шадринск, ул. Ломоносова, 12;
3. Дополнительный офис «Варгашинский» р.п. Варгаши по адресу: Курганская область, р.п. Варгаши, ул. Социалистическая, 67;
4. Операционный офис «Нефтегазовый» в г. Тюмени по адресу: г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, 51/2а;
5. Операционная касса № 1 в г. Кургане по адресу: г. Курган, 5-й мкр., 37;
6. Операционная касса № 2 в г. Кургане по адресу: г. Курган, ул. Невежина, 3 стр.10;
7. Кредитно-кассовый офис «Московский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 197, лит.7 пом.33Н;
8. Кредитно-кассовый офис «Балканский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Балканская площадь, д.5, лит.М;
9. Кредитно-кассовый офис «Ефимова» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Ефимова, д.3а, лит.Д (пом.29-43);

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

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

Среднегодовая численность персонала Банка по состоянию за 30 июня 2018 года – 132 сотрудников.

По состоянию за 30 июня 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 30 июня 2018 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 Группа 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 полугодия 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 адаптироваться 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 финансовых активов

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

- 1) Бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами.
- 2) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет

группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;
- способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Перечень бизнес-моделей и классификация групп активов по бизнес-моделям определяется Банком на уровне Правления.

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных

договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга применительно к валюте, в которой выражен финансовый актив.

Основная сумма долга представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании. Однако определенная таким образом основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга).

В отношении финансовых активов, по которым денежный поток может быть изменен исходя из условий договора (например, досрочное погашение или пролонгация), Банк определяет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть на протяжении срока действия инструмента вследствие такого договорного условия, исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Характеристика предусмотренных договором денежных потоков не влияет на классификацию финансового актива, если ее влияние на предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу является пренебрежимо малым.

Следующие модификации денежного потока не приводят к тому, что SPPI-тест считается не пройденным:

- переменная процентная ставка, включающая в себя возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли;
- договорное условие, позволяющее эмитенту (должнику) досрочно погасить долговой инструмент или позволяющее держателю (кредитору) вернуть долговой инструмент обратно эмитенту до наступления срока его погашения, и при этом сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора; и
- договорное условие, позволяющее эмитенту или держателю долгового инструмента продлевать договорной срок его действия, при этом условия пролонгации приводят к возникновению предусмотренных договором денежных потоков в течение продленного периода, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за продление договора.

4.3. Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется

принцип учета продолжающегося участия;

- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из: суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, и первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк оценивает такое обязательство по наибольшей величине из: суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, и первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

4.4. Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Банк учитывает реклассификацию перспективно.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой (см. МСФО (IAS) 1 "Представле-

ние финансовой отчетности"). Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) на дату реклассификации.

4.5. Оценка. Первоначальная оценка

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

4.6. Оценка. Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк должна оценивать финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все инвестиции в долевыми инструментами и договоры в отношении таких инструментов оцениваются по справедливой стоимости.

4.7. Оценка по амортизированной стоимости

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Если в отчетном периоде Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива, то в последующих отчетных периодах Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен). Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

В случае пересмотра (модификации) денежных потоков по финансовому активу по согласованию сторон и пересмотр (модификация) не приводят к прекращению признания данного финансового актива, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных (модифицированных) денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

4.8. Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

4.9. 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.

4.10. 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 01.07.2018	на 01.01.2018 г.
Наличные средства	149018	118 614
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 307	71 151
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	26 042	212 217
Других стран	0	0
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(841)	(4 817)
Итого денежных средств и эквивалентов	226 526	397 165

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года Банк не осуществлял.

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

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 года и 01.01.2018 года средства в других банках в отчетности отсутствуют.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 446 434	1 414 572
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	53 004	83 483
Ипотечные кредиты	22 206	18 732
Кредиты государственным и муниципальным организациям	1 240	0
Дебиторская задолженность	345 701	384 421
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	548 857	463 580
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 319 728	1 437 628

9. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Краткосрочные активы	87 165	84 508
Долгосрочные активы	16 601	9 586
Итого активов	103 766	94 094
Краткосрочные обязательства	29 672	25 100
Долгосрочные обязательства	39 023	42 629
Итого обязательств	68 695	67 729
Чистые активы	35 071	26 365
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(7 071)	(1 635)

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 01.07.2018 года инвестиционной недвижимости в Банке нет.

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Основные средства банка	78 135	92 782

Начисленная амортизация	(18 533)	(25 524)
Остаточная стоимость основных средств ООО «ЛК «Зауралье»	11 636	12 131
Итого:	71 238	79 389

По состоянию на 01.07.2018 года остаточная стоимость основных средств Группы составила 71 238 тыс. руб. (на 01.01.2018 года: 79 389 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 2018 года на балансе Группы числятся требования по финансовому лизингу по амортизированной стоимости 282 473 тыс. руб., которые возникли в результате деятельности дочерней организации ООО «ЛК «Зауралье».

По состоянию на 01 июля 2018 года на балансе Группы числятся долгосрочные активы, предназначенные для продажи в течение года в сумме 34 988 тыс. руб. полученные по мировым соглашениям от клиентов в счет погашения имевшейся задолженности по кредитам.

12. Прочие активы

	<i>на 01.07.2018</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Прочие активы	29 697	7 750
Резерв под обесценение прочих активов	(3 721)	(1 490)
Итого прочих активов	25 976	6 260

13. Средства других банков

По состоянию на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года средства в других банках отсутствуют.

14. Средства клиентов

	<i>на 01.07.2018</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные счета)	0	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные счета)	297 598	344 712
Срочные депозиты	122 424	237 966
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	3 352	6 206
Срочные вклады	920 924	954 702
Итого средств клиентов	1 344 298	1 543 586

По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 344 298 тысяч рублей (на 01.01.2018г.: 1 543 586 тысяч рублей).

15. Прочие обязательства

	<i>на 01.07.2018</i>	<i>на 01.01.2018</i>
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	17 591	15 870
Отложенный доход	46	18
Прочие	36 949	30 341
Итого прочих обязательств	54 586	46 229

16. Уставный капитал

Уставный капитал Группы представляет собой взносы участников. Размер уставного капитала на 01 июля 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 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты, дебиторская задолженность, финансовый лизинг	231 444	193 572
Корреспондентские счета в других банках	16 658	11 287
Итого процентных доходов	248 102	204 859
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(9 630)	(10 809)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		(0)
Срочные вклады физических лиц	(34 972)	(37 234)
Прочие		0
Итого процентных расходов	(44 602)	(48 043)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	203 500	156 816

За 1 полугодие 2018 год Группой получены процентные доходы в сумме 248 102 тыс. руб., расходы по привлеченным средствам составили 44 602 тыс. руб., чистые процентные доходы – 203 500 тыс. руб.

18. Комиссионные доходы и расходы

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	13 902	7 088
Комиссия по кассовым операциям	5 400	6 584
Комиссия по выданным гарантиям	1 514	3 786
Комиссия по прочим операциям	390	288
Итого комиссионных доходов	21 206	17 746
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчетным операциям	(709)	(637)
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	(709)	(637)

За 1 полугодие 2018 года Группой получены комиссионные доходы в сумме 21 206 тыс. руб., комиссионные расходы составили 709 тыс. руб.

19. Прибыль(убыток)

За 1 полугодие 2018 года Группой получена прибыль по МСФО в сумме 36 567 тыс. руб. (прибыль по РПБУ за 1 полугодие 2018 года составила 33 237 тыс. руб.).

20. Дивиденды

По итогам 1 полугодия 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 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Группой, составляет 532 647 тысячи рублей по МСФО.

22. Операции со связанными сторонами

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

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

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

В первом полугодии 2018 года 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 01.07.2018 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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

1. Дочерняя организация:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Ссудная задолженность	39 284	71 324
Размер резерва на возможные потери	2 634	4 530
Обеспечение (поручительство)	113 020	18 750
Объем привлеченных средств на счета Банка	171	2 302
Средства, внесенные Банком в уставный капитал дочерней организации	28 000	28 000
Размер резерва на возможные потери	1 400	1 400

2. Управленческий персонал:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Ссудная задолженность	382	1 098
Размер резерва на возможные потери	1	7
Обеспечение (поручительство)	980	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	3 254	60 623

3. Иные связанные стороны:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Ссудная задолженность	94 621	132 951
Размер резерва на возможные потери	19 966	27 123
Обеспечение (поручительство)	120 765	177 379
Объем привлеченных средств на счета Банка	46 545	112 461

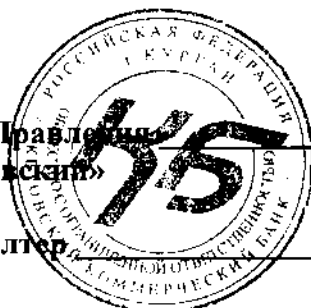
23. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, повлиявших на финансовую отчетность за 30 июня 2018 года нет.

Председатель Правления
ООО КБ «Кетовский»

Главный бухгалтер

29 августа 2018 года



(Кафеев Е.У.)

(Шиманова С.Ю.)