

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности за 2013 год**  
**ООО КБ «Кетовский»**

**1. Существенная информация о Банке**

Общество с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» (далее «Банк») - кредитная организация, созданная 20 ноября 1990 года и зарегистрированная в Банке России под № 842. Юридический адрес: 641310, Курганская обл., Кетовский район, с.Кетово, ул.Красина, 19.

Свидетельство серии 45 №00262035 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 10 сентября 2002 года, присвоен основной государственный номер 1024500000392.

Свидетельство о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 462 от 20 января 2005 года.

Количественные показатели приведены в целых числах в количественном выражении, финансовые показатели приведены в национальном эквиваленте в тысячах рублей.

ООО КБ «Кетовский» в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» статья 4 «банковская группа и банковский холдинг» Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит ООО ЛК «Зауралье» со 100-процентным участием в уставном капитале лизинговой компании. Отчетность будет размещена на сайте банка в сети «Интернет» или будет опубликована в средствах массовой информации.

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

1. Дополнительный офис № 1 в г.Кургане, находится в г.Кургане по ул.К.Мяготина, 175 – закрыт с 15.07.2013 г.;
2. Дополнительный офис «Центральный» в г.Кургане, находится в г.Кургане по ул.К.Мяготина, 124а;
3. Дополнительный офис «Шадринский», находится в г.Шадринске по ул.Курганская, 8;
4. Операционный офис «Нефтегазовый» в г.Тюмени, находится в г.Тюмени по ул.Орджоникидзе, 51;



5. Операционный офис «Олимпийский» в г.Тюмени, ул.Олимпийская, 10;
6. Дополнительный офис «Варгашинский», находится в Курганской обл., р.п. Варгаши, ул.Социалистическая, 67.
7. Операционная касса № 1 в г.Кургане, находится в г.Кургане по ул. Гоголя, 128;
8. Операционная касса № 2 в г.Кургане, находится в г.Кургане по ул.Б.-Петрова, 98а;
9. Операционная касса № 3 в г.Шадринске, находится в г.Шадринске по ул.Ломоносова, 12;
10. Операционная касса № 4 в г.Шадринске, находится в г.Шадринске по ул.Михайловской, 74;
11. Операционная касса № 5 в с.Половинное, находится в Курганской обл., Половинском районе, с.Половинное, ул.Советская, 64.

В Банке образованы следующие подразделения:

- аппарат управления (администрация);
- кредитный отдел;
- бухгалтерия (операционный отдел, отдел по работе с физическими лицами, отдел электронных платежей);
- отдел по корпоративной работе;
- касса;
- операционные кассы вне кассового узла;
- отдел экономического анализа и отчетности;
- юридическая служба;
- отдел финансового мониторинга;
- отдел валютных операций и валютного контроля;
- служба внутреннего контроля;
- отдел автоматизации;
- управление безопасности (служба безопасности, отдел информационной безопасности);
- отдел хозяйственного обеспечения.

Численность каждого подразделения определяется в штатном расписании Банка и утверждается Правлением Банка.

С 2007 года ООО КБ «Кетовский» является единственным из региональных кредитных организаций Курганской области членом Ассоциации Российских банков. Лицензия №1633.





## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк в течение 2013 года осуществлял обслуживание юридических и физических лиц. Для физических лиц предлагался широкий спектр услуг: открытие вкладов, переводы денежных средств. Банк осуществлял переводы денежных средств физических лиц за коммунальные услуги, сжиженный и природный газ, за инвентаризацию сооружений, регистрационной палаты и земельной кадастровой палаты, прием родительской платы за детские сады, пополнение карточных счетов в других банках, осуществление денежных переводов по системе «Migom», «Контакт», «Золотая Корона», покупка и продажа наличной иностранной валюты и т.д. Ежемесячно данными услугами Банка пользуются около двух тысяч физических лиц. В соответствии с договором на прием платежей физических лиц Банк принимал на себя обязанность по приему платежей в пользу Клиента по платежным документам в пользу Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Курганской области л/с 04431W00530, филиала ФГБУ "ФКП Росреестра" по Курганской области л/с 20436У11520, УМВД России по Курганской области л/с 04431375900, ФГУП "Ростехинвентаризация-Федеральное БТИ", ООО "Межевание", ТСЖ "Северная 14", ООО "НИКиТИН", ГБПОУ "Курганский государственный колледж", ГУП "Кургантехинвентаризация", Отдел образования Администрации Варгашинского района л/с 04433003810, Администрация Варгашинского поссовета л/с 04433003590. Банком заключен договор об осуществлении переводов денежных средств физических лиц с УМВД Российской Федерации по Курганской области в уплату госпошлины за государственную регистрацию транспортных средств и выдачу документов на транспортные средства, госпошлины за проведение государственного технического осмотра транспортных средств, госпошлины за выдачу и замену государственных регистрационных знаков и другой спец.продукции на транспортные средства, штрафов за административные правонарушения в области безопасности дорожного движения и других платежей.

Партнерами, с которыми Банк тесно сотрудничает, являются:

- **ОАО «Курганская ипотечно - жилищная корпорация»**, с которым заключено соглашение о сотрудничестве в целях реализации программы ипотечного жилищного кредитования в Курганской области;
- **НО «Гарантийный фонд малого предпринимательства Курганской области»**, с которой заключено соглашение о предоставлении обеспечения по банковским кредитам субъектам малого предпринимательства Курганской области. Предоставление обеспечения



ния является видом финансово-кредитной поддержки субъектов малого предпринимательства.

В дополнительных офисах и операционных офисах Банка клиенты могут получить все виды банковских услуг, предоставляемые в головном офисе в с.Кетово:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- покупка и продажа иностранной валюты и т.д.

Операционные кассы Банка осуществляют кассовое обслуживание физических лиц, переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, прием платежей в пользу ГИБДД, оплат услуг БТИ, регистрационной палаты и земельной кадастровой палаты, прием платежей для перечисления в другие банки.

Расширение спектра оказываемых услуг и открытие новых структурных подразделений позволило увеличить количество рабочих мест, так на 01.01.2014 г. фактическая численность сотрудников Банка составляет 89 человек, 01.01.2013 г. - 87 человек, на 01.01.2012 г. - 81, на 01.01.2011 г. - 66.

В течение 2013 года Банк осуществлял банковские операции на основании следующих выданных ему лицензий:

- Лицензия № 842 от 17 января 2013 года, дающая право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия № 842 от 17 января 2013 года, дающая право на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и рас





четных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) в рублях и иностранной валюте.

В 2013 году было открыто 321 счет (427 счетов в 2010 году, 455 счетов в 2011 году, 486 счетов в 2012 году), закрыто 638 счетов, из них закрыто по инициативе Банка 404 счета, в связи с проведением работы по выявлению клиентов, не числящихся в списке Госреестра по сведениям сайта Налоговой инспекции, в том числе, по которым обороты по счету отсутствовали более 1 года (в 2012 году было закрыто 46 расчетных счетов клиентов, не работающих в Банке более 1 года).

Банк постоянно осуществлял модернизацию своей материально-технической базы:

- Осуществлялась работа по программе «Клиент-Банк» - зарегистрировано 286 клиентов, все активно работают;
- Постоянно приобреталась новая современная оргтехника;
- Улучшались условия труда сотрудников (приобреталась новая мебель, проводились ремонтные работы по благоустройству служебных помещений Банка).

По данным бухгалтерского учета по состоянию на 01 января 2014 г. в ООО КБ «Кетовский» обслуживалось 1 475 клиентов (на 01 января 2013 г. - 1 796; на 01 января 2012 г. - 1 818, на 01 января 2011 г. - 1 612 клиентов, на 01 января 2010 г. - 1 373 клиента), в том числе:

№ п/п	Наименование	На 01.01.....				
		2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
1	Юридические лица	888	1 054	1 161	983	1 127
2	Предприниматели	479	558	567	570	365
	в.т.ч. КФХ	н/д	127	124	109	36
3	Физические лица	6	23	79	227	246
4	Платежные агенты	н/д	н/д	11	16	7
	ИТОГО	1 373	1 612	1 818	1 796	1 745

		За 2012 год	За 2013 год	Фин.план на 2013 год
1	Доходы, тыс.руб.	915 602	961 548	Min – 879 500
2	Расходы, тыс.руб.	840 919	909 794	Min – 806 400
3	Налог на прибыль, тыс.руб.	13 077	10 716	Min – 14 600
4	Чистая прибыль, тыс.руб.	61 606	41 038	Min – 58 480



Доходы Банка за 2013 год составили 961 548 тыс.руб., из них доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери – 701 441 тыс.руб., процентные доходы – 182 208 тыс.руб., доходы по другим операциям – 5 777 тыс.руб., другие доходы от банковских операций и других сделок – 63 585 тыс.руб., доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году – 521 тыс.руб.

Расходы за 2013 год – 909 794 тыс.руб., в том числе отчисления в резервы на возможные потери – 742 505 тыс.руб., расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка – 93 903 тыс.руб., процентные расходы – 58 259 тыс.руб.

За 2013 год Банк получил прибыль в сумме 41 038 тыс.руб. (по данным отчета о прибылях и убытках 0409102). Отвлечения из прибыли в виде налога на прибыль составили 10 716 тыс.руб. После корректирующих событий после отчетной даты чистая прибыль за 2013 год получена в размере 43 987 тыс.руб.

Наиболее привлекательными из доходных операций в 2013 году являлось расчетно-кассовое обслуживание – при небольших вложениях Банк получал постоянный доход с наименьшими рисками потерь.

На рентабельность кредитных операций влияет множество факторов: риск невозврата средств, риск изменения процентных ставок, риск ухудшения финансового состояния заемщика и др., поэтому, при увеличении вложений (средств) в кредитование увеличивается доля доходности. Но при этом, обязательно, присутствует риск потери.

Важной задачей для Банка в 2013 году было расширение банковской деятельности, привлечение для обслуживания новых клиентов и улучшение качества их обслуживания. С поставленной задачей Банк справился.

В соответствии с утвержденной Общим собранием участников «Стратегией развития ООО КБ «Кетовский» на среднесрочную перспективу (до 2020 года)», а также нормативными документами и рекомендациями Банка России, Банк в своей деятельности на 2014 год планирует придерживаться следующих стратегических направлений:

1. Увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса;
2. Развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
3. Совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
4. Качественное совершенствование бизнес-процессов на основе сочетания автоматизации, развития информационных технологий и кадровой политики;





5. Обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
6. Поддержание положительного имиджа Банка, формирование корпоративного бренда;
7. Развитие системы внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для выполнения данных направлений Банком разработаны следующие мероприятия:

1. Увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса.

Банк планирует добиваться постоянного роста собственных средств (капитала). Так к 2015 году собственные средства (капитал) должны составлять не менее 320 000 тыс. рублей, к 2020 году – не менее 500 000 тыс. рублей. При этом объем получаемой Банком прибыли должен обеспечивать уровень рентабельности капитала не менее 12%.

Собственные средства (капитал) должны расти также за счет увеличения уставного капитала Банка. Увеличение уставного капитала должно происходить как за счет увеличения долей существующих участников Банка, так и за счет привлечения новых участников из числа лучших клиентов Банка.

Увеличение капитала планируется за счет следующих источников, тыс.руб.:

Источники	2014 г.
Увеличение уставного капитала.	15 000
Получения чистой прибыли.	70 000
Привлечение субординированного займа.	0
Амортизация субординированного займа.	(10 700)
Использование прибыли прошлых лет (дивиденды)	(9 800)
Всего собственных средств (капитала).	434 500
Рентабельность капитала	16,1%

Планируется увеличить уставный капитал на 15 000 тыс.руб. в 2014 году, при этом приоритетным будет увеличение долей существующих участников банка пропорционально имеющимся долям. Банк должен добиться ежегодного увеличения объема прибыли, поддерживая уровень рентабельности капитала в пределах 15-20%. Привлечение субординированного займа не планируется. Часть прибыли прошлых лет планируется направить на выплату дивидендов в размере до 15% от чистой прибыли предшествующих лет в 2013 и 2014 годах.

## 2. Развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка

Банк должен добиваться как сохранения старых надежных партнеров, готовых совместно решать любые вопросы и проблемы, так и приобретать новых клиентов, уделяя



особое внимание диверсификации клиентской базы (в том числе по географическому признаку), то есть привлечению контрагентов из разных сфер экономики, предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса. Это позволит Банку не только получить дополнительную прибыль, но и функционировать в более спокойном, стрессоустойчивом режиме, а также предоставлять более разнообразные услуги.

Банк планирует не только сохранить существующие темпы прироста количества клиентов, но и расширить географию своего присутствия за счет открытия внутренних структурных подразделений (ВСП - операционных касс, дополнительных офисов, операционных офисов) на территории Курганской и соседних областей. При этом, в первоочередном порядке открываются ВСП в городах присутствия «якорных» клиентов банка или наличия инвестиционных проектов, финансируемых банком. Задача данных ВСП – обеспечение привлечения новых клиентов. Организация и открытие ВСП осуществляется по единым стандартам, обеспечивающим удобное расположение офиса, унифицированный набор банковских продуктов (преимущественно – универсальный), единообразие организации пространства и оформления.

В 2013 году прошло открытие дополнительного офиса «Центральный» для этих целей приобретено офисное здание площадью 1000 кв. м. расположенное в центре г. Кургана. Ремонтно-строительные работы были закончены в июне 2013 года. После проведения работ, данный офис отвечает современным требованиям, предъявляемым к оснащению и оформлению кредитных организаций.

Привлечение новых клиентов необходимо добиться за счет реализации следующих мероприятий и направлений в деятельности банка:

Организационные мероприятия:

- 1) Проведения маркетинговых исследований спектра операций, условий и тарифов с целью выработки конкурентных предложений по обслуживанию клиентов.
- 2) Проведение переговоров с клиентами и их контрагентами с целью привлечения новых клиентов в точках присутствия банка и структурных подразделениях г. Кургана, г. Тюмени, г. Шадринска, районных центрах Курганской области;
- 3) Проведение внутрибанковских мероприятий с целью улучшения качества обслуживания за счет гибкого графика работы, максимально быстрого приема и оформления документов при работе с клиентами;
- 4) Увеличения продолжительности работы операционной кассы в рабочие дни, а также прием наличных платежей в нерабочие дни;





- 5) Проведение рекламных акций и мероприятий, участие в культурных мероприятиях, оказание спонсорской помощи.
- 6) Размещение информации о деятельности Банка в СМИ и интернет ресурсах.

За счет расширения спектра предоставляемых услуг и улучшению их качества.

- 7) Оказания услуг населению по переводу денежных средств, в т.ч. за услуги коммунального хозяйства, службы государственной регистрации кадастра и картографии, платежи управления ГИБДД, выплаты пособий и компенсаций социального характера, переводов по системе «Мигом», «Контакт», других платежных систем;
- 8) Увеличения скорости прохождения денежных средств и времени отправки документов за счет проведения операций в электронном виде, в режиме реального времени, путем совершенствованию и обновления модуля ИБС «Гефест»;
- 9) Дистанционного управления счетом, посредством предоставления услуги «Интернет-банк», SMS информирования клиента;
- 10) Прикрепления к «крупным» клиентам персональных менеджеров, оказание консультационных услуг, предоставление справочной информации.
- 11) Предоставления услуг по инкассированию денежных средств клиентов и их контрагентов в точках присутствия Банка. Разработка «удобных» для клиентов графиков инкассации и их осуществление.
- 12) Осуществление организации сейфовых ячеек (депозитариев) в г. Кургане.

За счет предоставлений операций с иностранной валютой

- 13) Совершение валютных операций с целью осуществления платежей физических лиц в ближнее зарубежье и расширение операций по обслуживанию клиентов банка;
- 14) Осуществление операций связанных с куплей продажей иностранной валюты физическим лицам;
- 15) Осуществление валютных операций юридических лиц;

Внедрение современных средств по электронному обслуживанию платежей физических лиц

- 16) Внедрения услуг по выпуску и обслуживанию пластиковых карт, изучение возможности осуществления «зарплатных» проектов.
- 17) Создание сети платежных терминалов.

Данные мероприятия направлены не только на диверсификацию ресурсной базы, но и на получения дополнительных комиссионных доходов за счет привлечения новых клиентов и увеличения объема операций.



Предусмотреть получение доходов в следующем размере, тыс.руб.

Статья доходов	2014 г.
Комиссия по расчетно-кассовым операциям в.т.ч.	Не менее 30 000
- по операциям с физическими лицами	Не менее 3 500
- услуги инкассации	Не менее 1 900
Чистые доходы от операций иностранной валютой	Не менее 1 000
Доходы по другим операциям и прочие доходы	Не менее 12 000

*3. Совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивании комплексных, долговременных отношений с клиентами.*

Несмотря на то, что Банк оказывает клиентам широкий перечень услуг, основной доход ООО КБ «Кетовский» получает от самых востребованных операций – предоставления кредитов. Задача Банка в этой области поддерживать активы и пассивы в состоянии, позволяющем удовлетворять кредитные запросы клиентов, выполнять в полном объеме и своевременно все обязательства Банка. Особое внимание необходимо уделять диверсификации вложений и обязательств, их сбалансированности по суммам и срокам привлечения (размещения), а также надежности размещения денежных средств как собственных, так и привлеченных.

Банк определяет следующие основные клиентские сектора, внутри которых будет производиться сегментирование, и подходы к формированию продуктового предложения в них:

- *корпоративный*, к которому банк относит крупных корпоративных клиентов и связанные группы юридических лиц, предложение которым будет осуществляться на специально разработанных условиях. Таким клиентам банк будет предлагать качественное и высокотехнологичное обслуживание какого-либо бизнес-процесса;
- *индивидуальный*, к которому Банк относит крупных частных клиентов и средних корпоративных клиентов, обслуживание которых будет основано на индивидуальном анализе их финансовой и экономической деятельности, что будет служить основой для формирования персональной продуктовой линейки. Для таких клиентов Банк будет стремиться стать опорным;
- *розничный*, к которому Банк относит население и представителей малого бизнеса. Предложение этому сегменту предполагает широкий набор стандартных продуктов с возможностью выбора, позволяющими клиенту составить тот набор продуктов и услуг, которые максимально удовлетворит его потребности.





Продуктовый портфель Банка позволяет постоянно пополнять спектр финансовых услуг. Позиционирование Банка в сегментах розничной ниши будет происходить за счет преимущественного ориентирования на эмоциональную составляющую мотивации представителей соответствующего сегмента. В корпоративной и индивидуальной нише позиционирование Банка в сегментах будет осуществляться за счет ориентирования на рациональную составляющую мотивации их представителей.

Для выполнения данной задачи Банк планирует не только постоянно изучать и перенимать передовой банковский опыт, но и более широко внедрять в свою практику дополнительные банковские операции в рамках существующих и запланированных к получению лицензий, постоянно совершенствовать применяемые в своей деятельности технологии. Например, увеличивать объемы проводимых транзакций от населения, внедрять карточные продукты, выполнять валютные платежи, осуществлять операции с наличной валютой, активно использовать такие инструменты как банковские гарантии и поручительства.

Основным источником привлечения денежных средств Банк считает остатки на счетах клиентов, вклады населения, депозиты юридических лиц.

Политика Банка по привлечению вкладов физических лиц будет осуществляться в соответствии с рыночными условиями с учетом рекомендаций Банка России, а именно, установлен постоянный контроль за соответствием процентных ставок, его прямых конкурентов в Курганской области и 10 крупнейших банков России по привлечению вкладов населения.

#### *Динамика остатков по вкладам физических лиц ООО КБ «Кетовский»*

	01.01.11 (факт)	01.01.12 (факт)	01.01.13 (факт)	01.01.14 (план)	01.01.14 (факт)
Вклады, тыс.руб.	213 000	302 529	332 764	365 000	401 537
прирост за год:					
в тыс. руб.	93 000	89 529	30 235	32 236	36 537
в %	78	42	9,6	9,9	10,1

За последние несколько лет Банк сформировал существенный объем депозитов юридических лиц. Данные ресурсы являются привлекательными для Банка в связи с конкретным сроком окончания депозита, однако менее доступными в связи с тем, что требуют индивидуальной работы с клиентами.

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

	01.01.11 (факт)	01.01.12 (факт)	01.01.13 (факт)	01.01.14 (план)	01.01.14 (факт)
--	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------



Депозиты юр.лиц, тыс.руб.	100 301	114 458	144 950	165 000	225 857
прирост за год:					
в тыс. руб.	38 000	14 157	30 492	20 000	60 857
в %	211	14	27	14	37,0

Банк планирует не только закрепиться на достигнутом уровне, но и продолжать работу по увеличению остатков депозитов юридических лиц за счет более гибкой тарифной политики и индивидуального подхода к каждому клиенту.

Для достижения оптимальной ресурсной базы банк планирует:

- 1) Для увеличения объемов вкладов доводить до населения информацию о работе Банке, об условиях привлечения вкладов, путем проведения «рекламных мероприятий» в средствах массовой информации, телевидения, установления баннеров;
- 2) Для увеличения объемов депозитов юридических лиц доводить до клиентов информацию о работе Банке, об условиях привлечения депозитов. Предлагать конкурентоспособные условия приема и размещения депозитов;
- 3) Развивать корреспондентские отношения с другими банками Курганской области и других регионов;
- 4) Развивать корреспондентские отношения по операциям в иностранной валюте, с иностранными банками и кредитными организациями Российской Федерации;
- 5) Стремиться к тому, чтобы предложения по размещению денежных средств на сроки соответствовали интересам клиентов, а также были сопоставимы со сроками привлечения.

В настоящей момент основные активы Банка размещены в реальном секторе экономики – кредитах малого и среднего бизнеса, что позволило укрепить позиции ООО КБ «Кетовский» на областном финансовом рынке. Банк выступает контрагентом, направляющим средства на развитие бизнеса, увеличение производства и организацию новых рабочих мест. В кредитной политике с целью снижения кредитных рисков Банком заключено соглашение с НКО «Гарантийный фонд малого предпринимательства Курганской области». На основании соглашения НКО «Гарантийный фонд малого предпринимательства Курганской области» выступает гарантом перед Банком при кредитовании субъектов малого предпринимательства.

#### *Динамика остатков по кредитному портфелю ООО КБ «Кетовский»*

	01.01.11 (факт)	01.01.12 (факт)	01.01.13 (факт)	01.01.14 (план)	01.01.14 (факт)
Кредитный портфель, тыс.руб.	499 671	791 408	812 189	6 080 000	1 145 817
прирост за год:					
в тыс. руб.	82 000	291 737	20 781		





в %	25	56	17	16	6
-----	----	----	----	----	---

#### *4. Качественное совершенствование бизнес-процессов на основе комплексного сочетания автоматизации, развития информационных технологий и кадровой политики.*

Основной целью стратегии в области информационных технологий является обеспечение максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес-процессов и операций банка, поддержание существующих и формирование новых конкурентных преимуществ банка, соответствие мировым стандартам автоматизации банковской деятельности, обеспечение высокой надежности и безопасности бизнеса.

Данное направление подразумевает работу не только по укреплению материально-технической базы (приобретение новой оргтехники, внедрение современных технологий и т.д.), но и создание профессиональной команды специалистов-единомышленников (их подбор, обучение, приобщение к корпоративной культуре, создание системы материальных стимулов), что позволяет Банку оставаться конкурентоспособным в условиях ужесточения банковской конкуренции. Кадровая политика проводимая Банком конкретизирует принципы и подходы к управлению персоналом, отражаются текущие и перспективные задачи Банка в области работы с кадрами:

- кадровая политика осуществляется, в первую очередь, за счет формирования в системе управления интеллектуального капитала;
- подбор, подготовка и расстановка кадров осуществляется в опережающем режиме, с учетом реализации стратегии, программ и проектов развития;
- принципы управления персоналом едины для всех структурных подразделений Банка;
- воспроизводство и выращивание нового поколения кадров осуществляется за счет корпоративной культуры и системы подготовки, отвечающих требованиям самообучающейся организации;
- предоставление возможности продвижения и профессионального роста каждому сотруднику согласно индивидуальному плану карьерного роста;
- обеспечение адекватной системы оплаты труда и премирования сотрудников, учитывающей реальные результаты деятельности и индивидуальный вклад каждого в общие достижения Банка;
- воспроизводство и развитие корпоративной культуры через создание эффективных каналов трансляции основных принципов и ценностей Банка.



5. Обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам.

Выполнение данной задачи предполагает разработку и внедрение комплекса мероприятий, повышающих устойчивость Банка к негативному воздействию внешних и внутренних факторов. Особое внимание уделяется анализу и оценке на постоянной основе рисков присущих деятельности банка. Главной задачей деятельности управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков. Основными методами являются структурированное управление рисками, эффективный контроль, оптимизация управленческих решений, использование качественного кадрового состава и актуальной информации.

Банк придерживается следующих направлений в своей деятельности:

1. Своевременный анализ рисков, присущих банковской деятельности, описанных в Положении «О рисках, принимаемых на себя ООО КБ «Кетовский» и организации системы контроля и управления рисками»:

Изучение общеэкономических тенденций, нормативных актов и рекомендаций Банка России по управлению рисками;

- 1) Распределение контроля за рисками между сотрудниками Банка, систематическая оценка рисков и предоставление отчетов об уровне рисков органам управления;
- 2) Повышение квалификации сотрудников.

2. Систематическое стресс-тестирование основных видов банковских рисков:

- 1) Разработка мероприятий, которые могут быть предприняты Банком в случае возникновения внештатной ситуации;
- 2) Анализ запланированных Банком действий, определение их эффективности;
- 3) Применение наиболее удачных решений в практической деятельности Банка.

3. Обеспечение информационной безопасности

- 1) Разработка политики информационной безопасности Банка
- 2) Обеспечение ограниченного доступа к информации являющейся конфиденциальной
- 3) Выявление, локализация и устранение угроз информационной безопасности

В области управления рисками принимается риск-ориентированный подход основанный на анализе процессов. Особое внимание уделяется выявлению





идентификации рисков и оценке вероятности их реализации. Определение граничных условий по каждому виду значимого риска и общий агрегированный показатель оцениваются с учетом особенностей деятельности банка. Банк в своей деятельности стремится к разработке и совершенствованию количественных и качественных критериев внутренних систем измерения рисков.

Банк планирует постепенный переход на использование подходов, предусмотренных Базельским соглашением по оценке достаточности капитала. Банк будет стремиться поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу. Банк стремится к публичному раскрытию информации об уровне принимаемых рисков. Банк определяет потребность в капитале для покрытия кредитных, рыночных и операционных рисков.

С целью минимизации риска ликвидности в рамках составления бизнес-плана (перспективного плана) определяется структура активов и пассивов и минимально необходимый объем ликвидных активов.

В банке осуществляется постоянный контроль за уровнем принимаемых рисков и уровнем достаточности капитала, существует и на постоянной основе проводится мониторинг плана мероприятий и действий в случаях реализации значимых рисков, влекущих ожидаемые и неожиданные прямые потери либо потерю платежеспособности.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования. На постоянной основе проводится стресс-тестирование основных рисков присущих банковской деятельности.

Банк будет осуществлять свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках установленных нормативных актов в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих, пруденциальных и надзорных органов.

Для снижения рисков, обусловленных ухудшением экономической ситуации, техногенными катастрофами, а также другими независящими от Банка обстоятельствами, в Банке разрабатываются мероприятия по анализу развития негативных ситуаций, противодействию негативным внешним факторам, систематически проводятся стресс-тестирования.

#### *6. Поддержание положительного имиджа Банка, формирование корпоративного бренда.*

Банк ставит задачу создания и постоянного повышения стоимости корпоративного бренда, как составляющей нематериальных активов. Банку необходимо поддерживать позитивный информационный фон вокруг своей деятельности, своих участников, своих клиентов.



ентов и контрагентов. При этом Банк должен не только давать публикации о своей деятельности в прессе и на телевидении, проводить рекламные акции, но и отслеживать факты появления негативной информации, по мере возможности пресекать либо нейтрализовать их, а также тщательно изучать своих работников, клиентов и контрагентов.

Реализация этих направлений осуществляется через следующие действия:

- 1) Своевременно размещать информацию о Банке, публикуемую отчетность, структуру собственности Банка на web-сайте;
- 2) Разрабатывать рекламные проекты о деятельности Банка;
- 3) Проводить социальные мероприятия, направленные на формирование положительного имиджа;
- 4) Проводить и осуществлять политику, отвечающую «Кодексу этических принципов банковского дела».

*7. Развитие системы внутреннего контроля и корпоративного управления.*

Для защиты интересов участников, вкладчиков, кредиторов и клиентов Банка, повышения эффективности операций, Банк продолжит развитие и совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками. Система должна обеспечивать:

1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
2. Постоянное наблюдение за банковскими рисками, оценку их уровня и качества управления рисками;
3. Контроль за распределением полномочий и соблюдением установленных лимитов при совершении банковских операций и других сделок, предотвращение конфликта интересов;
4. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
5. Мониторинг системы внутреннего контроля и ее развитие в соответствии с изменением обстановки и требованиями времени.

Эффективность функционирования Банка напрямую зависит от его географического расположения. Один из самых крупных районов нашей области – Кетовский – в буквальном смысле окружил город Курган. Для предприятий Кетовского района, отдаленных от районного центра, ООО КБ «Кетовский» обслуживание осуществляет в дополнительном офисе «Центральный» в г.Кургане, в Дополнительном офисе «Варгашинский» в р.п. Варгаши осуществляет работу с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, ведет работу с населением (вклады, прием платежей в уплату кредитов, платежей за газ, переводов денежных средств без открытия счета по системе





«CONTACT», «Золотая Корона»). В операционных кассах г. Кургана и г. Шадринска, в с. Половинном принимаются платежи в уплату услуг регистрационной и кадастровой палаты, штрафов ГИБДД, в погашение кредитов. В г. Тюмени ООО КБ «Кетовский» открыл два операционных офиса.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2012 год в 2013 году было принято следующее решение о направлении прибыли прошлого года по итогам СПОД в сумме 57 821 тыс.руб.:

- резервный фонд 1 530 тыс.руб.;
- в фонд накопление — 47 618 тыс.руб.;
- на выплату дивидендов — 8 673 тыс.руб.

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

Банк применяет следующие принципы бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке.



Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

На 2013 год в Банке были приняты и утверждены Председателем Правления 09.01.2013 г. два документа: Учетная политика, регулирующая особенности и правила ведения бухгалтерского учета и Учетная политика для целей налогообложения. Утверждены правила документооборота, в которых прописаны сроки и порядок проведения платежных документов, график документооборота, график обслуживания клиентов.

Согласно принятой Учетной политике, в Банке осуществлялся ежедневный последующий контроль за совершаемыми бухгалтерскими операциями. Операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего дня сверялись с данными первичных документов и регистров бухгалтерского учета. Главным бухгалтером и отдельно выделенными исполнителями производился постоянный последующий контроль за совершаемыми операциями.

При формировании Учетной политики по конкретному направлению (вопросу) ведения бухгалтерского учета осуществлялся выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. В ней раскрыты способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Учетная политика отвечает требованиям полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности. Также она обеспечивает выполнение основных задач бухгалтерского учета, которыми, согласно Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», являются:

- Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, сотрудникам, собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;





- Обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее функциональной устойчивости.

Председателем Правления были утверждены следующие приложения к Учетной политике:

- «Рабочий план счетов бухгалтерского учета» (утвержден Председателем Правления Банка 09.01.2013 г., с учетом изменений), который представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, составленную на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», утвержденного Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П;
- «Правила документооборота и технология обработки учетной информации» (утверждены Председателем Правления Банка 09.01.2013 г.);
- формы первичных учетных документов и учетных регистров (ведомость начисления амортизации и др.) для бухгалтерского учета и для целей налогообложения;
- прочие приложения.

В 2013 году существенные изменения в Учетную политику не вносились, информация о характере и величине корректировок и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка отсутствует.

#### ***Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.***

Согласно требований Банка России, инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества Банка в аренду; в случае выкупа, продажи — инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- в случае преобразования неакционерного Банка в акционерный;
- перед составлением годового отчета Банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря);



- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, Банк произвел инвентаризацию имущества и финансовых обязательств по состоянию на 01 декабря 2013 года. Основными целями инвентаризации являлись: выявление фактического наличия имущества, сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, а также проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

В ходе инвентаризации проверено и документально подтверждено наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежало все имущество Банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств.

Для проведения инвентаризации в Банке была создана инвентаризационная комиссия. Результаты инвентаризации оформлены актами, подписанными всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

В результате инвентаризации все ценности, перечисленные в инвентаризационной описи, проверены в натуре, расхождения между фактическим наличием и учетными данными не обнаружены. Замечания по хранению и ведению учета не имеются. Материальные ценности, пришедшие в негодность и подлежащие списанию, а также излишние и неиспользуемые, подлежащие передаче или реализации, в ходе инвентаризации не установлены.

### ***Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности***

По состоянию на 1 января 2014 года в составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки по балансовым счетам № 47423 «Требования по прочим операциям», «№ 60301 «Расчеты по налогам и сборам», 60302 «Расчеты по налогам и сборам», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями». Остатки по данным счетам представляют собой переплату налога на прибыль, переплату транспортного налога, сбор на содержание милиции, налог с владельцев транспортных средств, налог на имущество, налог на добавленную стоимость, требования Банка по уплате задолженности за расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по оплате услуг сотовой связи и междугородних связей, расчеты за сопровождение программы ИБС «Гефест», расчеты по оплате информационных





ных услуг, расчеты по оплате аудиторских услуг, расчеты за природный газ, за электроэнергию, оплата программных продуктов и др.

В состав кредиторской задолженности включены начисленные проценты по вкладам населения, обязательства по уплате процентов, суммы, величина созданного резерва под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и резерва по прочим дебиторам и кредиторам, начисленный налог на доходы физических лиц, кредиторская задолженность Банка перед бывшими участниками Банка по выплате их доли, в связи с выходом данных участников из состава участников Банка.

Вся кредиторская и дебиторская задолженность Банка отражена на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением ЦБ РФ О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.2012 г. Большинство сумм остатков сверены и оформлены двухсторонними актами.

#### ***Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

После отчетной даты произошли события (корректирующие события после отчетной даты) свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, влияющие на финансовое состояние Банка за 2013 год.

Эти события связаны с:

- Возврат излишне начисленных процентов по вкладам;
- Расчетами с поставщиками и подрядчиками;
- Исправление ошибочных записей;
- Ввод в эксплуатацию материальных запасов;
- Переносом остатков денежных средств на счета финансового результата.

События после отчетной даты отражены в отчете Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

После отчетной даты СПОДы некорректирующего характера не возникали.

#### ***Информация Банка об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год***

Существенные изменения в учетную политику на следующий отчетный год не вносились, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

#### ***Информация о характере и величине существенных ошибок по каждому отчетному периоду***

Существенные ошибки за предшествующий период в Банке отсутствовали.



**4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала**

По состоянию на 01 января 2014 года объем денежных средств и их эквивалентов в кассе Банка составляет 63 558 тыс.руб., что на 23 773 тыс.руб. больше чем на начало 2013 года. Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) – 90 928 тыс.руб. На корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах объем денежных средств составил 200 083 тыс.руб. В связи с отсутствием ограничений по использованию денежных средств исключения из данной статьи не было.

По состоянию на 01 января 2014 года чистая ссудная задолженность составила 964 338 тыс.руб., в том числе ссудная задолженность 1 187 692 тыс.руб., объем резервов 223 381 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2014 года в кредитном портфеле Банка доля юридических лиц (936 364 тыс.руб.) - 33,69%, доля физических лиц (81 723 тыс.руб.) – 2,94%, предпринимателей (126 693 тыс.руб.) – 4,57%, переуступка прав требования (1 667 тыс.руб.) – 0,1%.

№ п/п	Ссудная задолженность	На 01 января			
		2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
1	Срочная, тыс.руб.	490 255	770 065	876 160	1 065 193
2	Просроченная, тыс.руб.	4 416	21 344	51 429	80 132
3	Переуступка прав требования, тыс.руб.	10 367	3 777	1 923	1 667
4	Депозит в Банке России, тыс.руб.	-	-	115 000	40 000
5	Прочие требования, тыс.руб.	-	-	-	700
	ИТОГО	505 038	795 186	1 044 512	1 187 692

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлены в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	На 01 января ...			Отклонение
		2012 г.	2013 г.	2014 г.	
1	Требования к юридическим лицам:				
	- до 30 дней	466	409	0	- 409
	- от 31 до 90 дней	5 348	252	7 003	+ 6 751
	- от 91 до 180 дней	4 720	11 511	12 793	+ 1 282
	- свыше 180 дней	11 444	40 168	57 399	+ 17 231
1.1	Прочие требования:				
	- до 30 дней	0	0	0	
	- от 31 до 90 дней	43	92	93	+ 1
	- свыше 180 дней	0	6	0	
1.2	Требования по получению				





	процентных доходов по требованиям к юридическим лицам:				
	- до 30 дней	402	409	0	- 409
	- от 31 до 90 дней	0	160	451	+ 291
	- от 91 до 180 дней	0	11	0	- 11
	- свыше 180 дней	921	1 058	1 315	+ 257
1.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам:				
	- до 30 дней	64	0	0	0
	- от 31 до 90 дней	5 305	0	6 459	+ 6 459
	- от 91 до 180 дней	4 720	11 500	12 793	+ 1 293
	- свыше 180 дней	10 523	39 104	56 084	+ 16 980
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:				
	- до 30 дней	0	0	61	+ 61
	- от 31 до 90 дней	99	10	0	- 10
	- от 91 до 180 дней	15	17	0	- 17
	- свыше 180 дней	4 441	2 690	6 454	+ 3 764
2.1	Жилищные ссуды:				
	- от 31 до 90 дней	54	0	0	0
	- свыше 180 дней	0	152	109	- 49
2.2	Иные потребительские ссуды:				
	- до 30 дней	0	0	0	0
	- от 31 до 90 дней	45	8	0	- 8
	- от 91 до 180 дней	15	17	0	- 17
	- свыше 180 дней	618	603	4 675	- 4 072
2.3	Прочие активы:				
	- свыше 180 дней	3 807	1 923	1 667	- 256
2.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам:				
	- от 31 до 90 дней	0	2	61	+ 59
	- от 91 до 180 дней	0	0	0	0
	- свыше 180 дней	16	12	3	- 9
3	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:				
	- до 30 дней	466	409	61	- 348
	- от 31 до 90 дней	5 447	262	7 003	+ 6 741
	- от 91 до 180 дней	4 735	11 528	12 793	+ 1 265



- свыше 180 дней	15 885	42 858	63 853	+ 20 995
------------------	--------	--------	--------	----------

Информация о результатах классификации по категориям качества:

№ п/п	Наименование показателя	На 01 января ...			Отклонение
		2012 г.	2013 г.	2014 г.	
1	Требования к кредитным организациям:	35 077	180 302	200 776	+ 20 474
	- I категория качества	34 658	179 997	200 472	+ 20 475
	- II категория качества	18	0	0	0
	- III категория качества	400	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	1	305	304	- 1
1.1	Корреспондентские счета:	34 659	64 465	200 083	+ 135 618
	- I категория качества	34 658	64 465	200 083	+ 135 618
	- II категория качества	0	0	0	0
	- III категория качества	0	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	1	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты:	400	115 400	0	- 115 400
	- I категория качества	0	115 400	0	- 115 400
	- II категория качества	0	0	0	0
	- III категория качества	400	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	0	0	0	0
1.3	Прочие активы:	18	306	404	+ 98
	- I категория качества	0	1	100	+ 99
	- II категория качества	18	0	0	0
	- III категория качества	0	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	0	305	304	- 1
1.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитной организации:	0	131	289	+ 158
	- I категория качества	0	131	289	+ 158
	- II категория качества	0	0	0	0
	- III категория качества	0	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	0	0	0	0
2	Требования к юридическими лицам:	769 996	769 740	1 065 482	+ 295 742
	- I категория качества	57 782	26 007	31 706	+ 5 699
	- II категория качества	343 566	393 725	719 732	+ 26 007
	- III категория качества	336 550	270 185	153 390	- 116 786
	- IV категория качества	7 886	40 650	85 500	+ 887
	- V категория качества	24 232	39 173	75 108	+ 935





2.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты:	40 036	8 318	3 323	- 4 995
	- I категория качества	0	0	0	0
	- II категория качества	16 790	8 318	1 674	- 6 644
	- III категория качества	20 456	0	1 649	+ 1 649
	- IV категория качества	2 790	0	0	0
	- V категория качества	0	0	0	0
2.2	Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа:	0	0	0	0
	- I категория качества	0	0	0	0
	- II категория качества	0	0	0	0
	- III категория качества	0	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	0	0	0	0
2.3	Прочие требования	556	117	114	- 3
	- I категория качества	3	12	16	+ 4
	- II категория качества	1	2	0	- 2
	- III категория качества	0	5	2	- 3
	- IV категория качества	0	0	3	+ 3
	- V категория качества	552	98	93	- 5
2.4	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам:	1 323	1 638	1 766	+ 128
	- I категория качества	0	0	0	0
	- II категория качества	0	43	0	- 43
	- III категория качества	402	366	0	- 366
	- IV категория качества	0	160	595	+ 435
	- V категория качества	921	1 069	1 171	+ 102
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам:	728 081	759 667	1 060 273	+ 300 606
	- I категория качества	57 779	25 995	31 690	+ 5 695
	- II категория качества	326 775	385 362	718 058	+ 332 696
	- III категория качества	315 692	269 814	151 748	- 118 066
	- IV категория качества	5 076	40 490	84 939	+ 44 449
	- V категория качества	22 759	38 006	73 844	+ 35 838
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам:	27 115	47 665	84 111	+ 36 446
	- I категория качества	3 613	11 587	38 474	
	- II категория качества	3 626	13 459	22 862	



	- III категория качества	13 373	15 669	12 164	- 3 505
	- IV категория качества	1 782	1 446	2 834	+ 1 388
	- V категория качества	4 721	5 504	7 777	+ 2 273
3.1	Ссуды на покупку жилья:	2 891	8 632	17 028	+ 8 396
	- I категория качества	0	780	9 541	+ 8 761
	- II категория качества	387	6 530	7 378	+ 848
	- III категория качества	2 406	1 170	0	- 1 170
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	98	152	109	- 43
3.2	Ипотечные жилищные кредиты:	4 084	8 031	23 466	+ 15 435
	- I категория качества	1 875	5 920	21 669	+ 15 749
	- II категория качества	2 209	2 111	1 797	- 314
	- III категория качества	0	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	0	0	0	0
3.3	Иные потребительские ссуды:	16 317	27 451	39 428	+ 11 977
	- I категория качества	1 738	4 873	7 106	+ 2 233
	- II категория качества	1 030	4 818	13 687	+ 8 869
	- III категория качества	10 967	14 492	12 103	- 2 389
	- IV категория качества	1 782	1 446	2 134	+ 688
	- V категория качества	800	1 817	4 398	+ 2 581
3.4	Прочие активы:	3 807	3 523	3 967	+ 444
	- I категория качества	0	0	0	0
	- II категория качества	0	0	0	0
	- III категория качества	0	0	0	0
	- IV категория качества	0	0	700	+ 700
	- V категория качества	3 807	3 523	3 267	- 256
3.5	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам:	16	28	222	+ 194
	- I категория качества	0	14	158	+ 144
	- II категория качества	0	0	0	0
	- III категория качества	0	2	61	+ 59
	- IV категория качества	0	0	0	0
	- V категория качества	16	12	3	- 9
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	832 188	997 707	1 350 369	+ 352 662
	- I категория качества	96 053	217 591	270 652	+ 53 061
	- II категория качества	347 210	407 184	742 594	+ 335 410
	- III категория качества	350 323	285 854	165 563	- 120 291
	- IV категория качества	9 648	42 096	88 371	+ 46 275
	- V категория качества	28 954	44 982	83 189	+ 38 207

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов





№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Отклонение
		Расч.	Факт.	Расч.	Факт.	
<i>A</i>	<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6=5-3</i>
1	Требования к кредитным организациям:	305	305	304	304	- 1
	- II категория качества		0		0	0
	- III категория качества		0		0	0
	- IV категория качества		0		0	0
	- V категория качества		305		304	- 1
1.1	Прочие требования:	305	305	304	304	- 1
	- II категория качества		0		0	0
	- III категория качества		0		0	0
	- IV категория качества		0		0	0
	- V категория качества		305		304	- 1
2	Требования к юридическими лицам:	170259	171606	205688	207163	+ 35 557
	- II категория качества		30119		50564	+ 20 445
	- III категория качества		72659		32850	- 39 809
	- IV категория качества		29655		48641	+ 18 986
	- V категория качества		39173		75108	+ 35 935
2.1	Предоставленные кредиты, размещенные депозиты:	521	521	486	486	- 35
	- II категория качества		521		140	- 381
	- III категория качества		0		346	+ 346
	- IV категория качества		0		0	0
	- V категория качества		0		0	0
2.2	Прочие требования	99	99	95	95	- 4
	- II категория качества		0		0	0
	- III категория качества		1		0	- 1
	- IV категория качества		0		2	+ 2
	- V категория качества		98		93	- 5
2.3	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам:	X	1 347	X	1 475	+ 128
	- II категория качества		5		0	- 5
	- III категория качества		153		0	-- 153
	- IV категория качества		120		304	+ 184
	- V категория качества		1 069		1 171	+ 102
2.4	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам:	169639	169639	205107	205107	+ 35 468
	- II категория качества		29 593		50424	
	- III категория качества		72 505		32504	



	- IV категория качества		29 535		48335	+ 18 800
	- V категория качества		38 006		73844	+ 35 838
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам:	12 344	12 357	14 407	14 431	+ 2 074
	- II категория качества		672		1 203	+ 531
	- III категория качества		5 443		4 006	- 1 437
	- IV категория качества		738		1 445	+ 707
	- V категория качества		5 504		7 777	+ 2 273
3.1	Ссуды на покупку жилья:	888	888	478	478	- 410
	- II категория качества		326		369	+ 43
	- III категория качества		410		0	- 410
	- IV категория качества		0		0	0
	- V категория качества		152		109	- 43
3.2	Ипотечные жилищные кредиты:	106	106	90	90	- 16
	- II категория качества		106		90	- 16
	- III категория качества		0		0	0
	- IV категория качества		0		0	0
	- V категория качества		0		0	0
3.3	Иные потребительские ссуды:	7 827	7 827	10 215	10 215	+ 2 388
	- II категория качества		240		744	+ 504
	- III категория качества		5 032		3 985	- 1 047
	- IV категория качества		738		1 088	+ 350
	- V категория качества		1 817		4 398	+ 2 581
3.4	Прочие активы:	3 523	3 523	3 624	3 624	+ 101
	- II категория качества		0		0	0
	- III категория качества		0		0	0
	- IV категория качества		0		357	+ 357
	- V категория качества		3 523		3 267	- 256
3.5	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам:	X	13	X	24	+ 11
	- II категория качества		0		0	0
	- III категория качества		1		21	+ 20
	- IV категория качества		0		0	0
	- V категория качества		12		3	- 9
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	182908	184268	220399	221898	+ 37 630
	- II категория качества		30 791		51 767	+ 20 976
	- III категория качества		78 102		36 856	- 41 246
	- IV категория качества		30 393		50 086	+ 19 693
	- V категория качества		44 982		83 189	+ 38 207





Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)  
– резидентам Российской Федерации, в тыс.руб.

№ п/п	Наименование	На 01 января ...			Отклонение (+ . -)
		2012 г.	2013 г.	2014 г.	
1	Виды деятельности заемщи- ков:				
	- обрабатывающие произ- водства	122 467	116 987	119 577	+ 2590
	- производство пищевых продуктов, включая напит- ки, и табака	20 575	3 068	9 928	+ 6 860
	- обработка древесины и производство изделий из дерева	6 100	8 100	3 500	- 4 600
	- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятель- ность	4 471	280	20 106	+ 19 826
	- металлургическое произ- водство и производство го- товых металлических изде- лий	34 300	6 380	4 400	- 1 980
	- производство машин и оборудования	-	30 209	0	- 30 209
	- производство и распреде- ление электроэнергии, газа и воды	6 234	8 210	8 726	+ 516
	- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	146 526	133 266	91 667	- 41 599
	- строительство	81 131	73 160	142 865	+ 69 705
	- строительство зданий и сооружений	-	7 700	22 176	+ 14 476
	- транспорт и связь	22 587	12 717	10 400	- 2317
	- оптовая и розничная тор- говля	177 674	171 878	284 394	+ 112 516
	- операции с недвижимым имуществом	26 645	25 641	106 333	+ 80 692
	- прочие виды деятельности	73 934	126 673	181 720	+ 55 047
2	Кредиты индивидуальным предпринимателям	126 316	136 575	126 694	- 9 881
3	Кредиты физическим лицам, из них:	23 292	36 989	33 342	- 3 647
	- жилищные кредиты, из них:	7 030	11 205	7 152	- 4 053
	- ипотечные жилищные кре- диты	4 084	8 031	23 466	+ 15 435

Реструктурированные ссуды:



№ п/п	Наименование	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.		Перспективы погашения реструктурированных ссуд
		Уд.вес	Вид	Уд.вес	Вид	
1	ООО «Совместное предприятие «Курганская птицефабрика»	4,18	Увеличение срока возврата	-	-	Срок возврата перенесен на 01.03.2013 г.
2	Предприниматель Кривоногова А.П.	0,98	Увеличение срока возврата	-	-	Срок возврата перенесен на 21.01.2013 г.
3	Предприниматель Антонов А.А.	0,86	Увеличение срока возврата	-	-	Срок возврата 09.01.2013 г.
4	ООО «Агро-Старт»	0,94	Увеличение срока возврата	-	-	Срок возврата был 07.03.2012 г., ссуда вынесена на просрочку
5	Пр.Глава КФХ Жоржолиани Т.С.	0,90	Увеличение срока возврата	-	-	Срок гашения 27.02.2013 г.
	Пр.Глава КФХ Жоржолиани Т.С.	0,86	Увеличение срока возврата	-	-	Срок гашения 14.10.2015 г.
6	ЗАО «Сибгазсервис»	0,74	Изменение графика погашения	-	-	26.06.2014 г.
7	ООО «УК «Тех-ПромЭкс»	-	-	0,87	Увеличение срока возврата основного долга	Срок гашения 25.02.2014 г.

*Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери*

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств, тыс.р.		Резерв на возможные потери, тыс.р.	
		На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2013	На 01.01.2014
1	Неиспользованные кредитные линии	60 928	108 746	4 103	6 034
1.1	Со сроком более 1 года	3 922	33 289	518	3 129
2	Выданные гарантии и поручительства	360 898	701 599	20 449	21 909
2.1	Со сроком более 1 года	202 998	263 666	9 310	8 485
3	Условные обязательства кредитного характера	421 826	810 345	24 553	27 943
3.1	Со сроком более 1 года	206 920	296 955	9 828	11 614





**Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств на 01.01.2014 г.**

№ п/п	Наименование	Сумма задолженности, тыс.руб.	Примечание
1	ООО ТПК «Дикорос-Тюмень»	11 000	В Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании солидарно задолженности по трем кредитным договорам и об обращении взыскания на заложенное имущество. Исполнительные листы о наложении ареста на имущество должников поданы в ССП (Ялуторовский МО СП). В Кетовский районный суд подано ходатайство об отмене обеспечения иска – снятие ареста с недвижимости. Определение Кетовского районного суда о снятии ареста с недвижимости. Вступило в силу 24.10.2013г.
		3 798	
		4 803	
2	ООО «Урал-45»	1 550	Заемщику и поручителям направлены претензии. 29.11.2013г. – в Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности по двум КД солидарно с поручителями.
		1 720	
3	ООО «Агростарт»	2 910	Решением Арбитражного суда Курганской области признано несостоятельным (банкротом) открыто конкурсное производство. ООО КБ «Кетовский» включен в реестр требований кредиторов в третью очередь. В отношении поручителя судебный акт о взыскании задолженности в законную силу вступил в законную силу, получен исполнительный лист, возбуждено исполнительное производство.
		7 580	
4	ООО «РегионСервис»	681	В Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности. Ответчиком в судебном заседании заявлено намерение заключить мировое соглашение. ООО «Регионсервис» подана апелляционная жалоба. Погашено 10 000 руб.
5	ООО «Курган Монета Монолит»	2 941	В АС КО подано заявление о включении в реестр требований кредиторов. Возбуждены исполнительные производства по поручителям. В ССП направлен запрос о ходе ИП.
6	ООО «Синарское нерудное управление»	1 300	Направлены претензии Заемщику и поручителю. В Кетовский районный суд Курганской области подано исковое заявление о взыскании задолженности солидарно и



			<p>ходатайство об обеспечении иска — наложение ареста на имущество ответчиков в пределах суммы иска.</p> <p>Решением Кетовского районного суда исковые требования удовлетворены в полном объеме.</p> <p>Дело направлено в Курганский областной суд.</p> <p>Получены исполнительные листы.</p> <p>Исполнительные листы направлены в УФССП по Курганской области.</p> <p>Постановление об определении места ведения сводного исполнительного производства.</p> <p>Постановления Судебного пристава исполнителя о возбуждении исполнительного производства в отношении должников.</p>
7	ООО «Уральский экономический арбитраж-Аудит»	588	<p>В адрес ответчиков направлены претензии.</p> <p>В Кетовский районный суд поданы исковое заявление и ходатайство об обеспечении иска (арест на заложенное имущество).</p> <p>Определение Кетовского районного суда об обеспечении иска, наложение ареста на авто и станок.</p> <p>ИЛ с заявлениями направлены в ССП.</p> <p>Решение Кетовского районного суда об удовлетворении требований в полном объеме.</p>
		693	
8	ООО «Экономический Арбитраж»	2 000	<p>В адрес ответчиков направлены претензии.</p> <p>В Кетовский районный суд поданы исковое заявление и ходатайство об обеспечении иска (арест на заложенное имущество).</p> <p>Определение Кетовского районного суда об обеспечении иска, наложение ареста на авто и станок.</p> <p>ИЛ с заявлениями направлены в ССП.</p> <p>Решение Кетовского районного суда об удовлетворении требований в полном объеме.</p>
		700	
9	ООО «Буран»	3 500	<p>Направлены претензии.</p> <p>В Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности по КД и об обращении взыскания на заложенное имущество, а также ходатайство об обеспечении иска.</p> <p>Возбуждено исполнительное производство, предмет исполнения — наложение ареста на имущество ООО «Буран».</p> <p>Решением Кетовского районного суда исковые требования ООО «Буран» удовлетворены.</p>
		500	





			<p>ны.</p> <p>Исполнительные листы в отношении должников поданы в Кетовский РО СП. СПИ готовит документы для передачи на реализацию залога, до 13.12.2013г. Постановление судебного пристава-исполнителя о временном ограничении на выезд должника – Неофитова Н.Л. Определением Кетовского районного суда оставлено без рассмотрения. Исковое заявление возвращено без рассмотрения.</p>
10	ООО «Лотос»	566	<p>Ссудная задолженность частично выносятся на просрочку. Ведется досудебное урегулирование вопроса.</p>
11	ООО Лесопромышленная компания»	1 900	<p>В Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности солидарно и об обращении взыскания на заложенное имущество (бмв 523)</p> <p>В Кетовский районный суд подано ходатайство об обеспечении иска. Определение суда об обеспечении иска, наложение ареста на имущество</p> <p>Постановление об отмене постановления об определении места ведения сводного производства.</p> <p>Постановление об отмене постановления об определении места ведения сводного исполнительного производства, определено место ведения сводного исполнительного производства о наложении ареста – Курганский ГО СП по взысканию с ЮЛ и ИИДНХ УФССП по Курганской области.</p> <p>Постановление СПИ о запрете регистрационных действий авто – BMW 523i.</p> <p>Заочное решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме.</p> <p>Постановления СПИ о возбуждении исполнительного производства – наложение ареста на имущество должников.</p>
		1 500	
12	ООО «Флагман»	2 500	<p>Направлены претензии.</p> <p>В Кетовский районный суд подано исковое заявление.</p> <p>подано ходатайство об обеспечении иска.</p> <p>вынесено Определение Кетовского районного суда об обеспечении иска.</p> <p>Получены исполнительные листы о наложении ареста в обеспечение иска.</p> <p>Решением Кетовского районного суда исковые требования удовлетворены в полном объеме.</p>



			<p>встречных исковых требований отказано.</p> <p>Апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Курганского областного суда Решение Кетовского районного суда оставлено без изменения, АЖ без удовлетворения.</p> <p>Получены исполнительные листы.</p> <p>Исполнительный лист в отношении Флагмана и об обращении взыскания на авто BMW X3 направлены в УФССП по Курганской области.</p> <p>Постановление СПИ о возбуждении ИП в отношении должника ООО «Флагман»</p> <p>Постановление СПИ об окончании ИП в отношении должника ООО «Флагман» и обращении взыскания на заложенное авто.</p> <p>Исполнительный лист в отношении Флагмана и об обращении взыскания на авто BMW X3 направлены в УФССП по Курганской области.</p>
13	ИП Васильева Г.Н.	452	<p>В Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество.</p> <p>Вынесено определение о наложении ареста на заложенный автомобиль.</p> <p>Получено Определение суда от 29.05.2012г. о наложении ареста на автомобиль.</p> <p>Постановление СПИ о возбуждении исполнительного производства о наложении ареста на автомобиль.</p> <p>100 000 руб. погашено залогодателем Дружининой.</p> <p>Постановление судебного пристава-исполнителя об окончании ИП о наложении ареста на имущество в связи с отсутствием имущества.</p>
14	ИП Кондрашков С.Н.	500	<p>В адрес ИП Кондрашкова С.Н. направлена претензия.</p> <p>в Арбитражный суд Курганской области направлено исковое заявление о взыскании задолженности.</p> <p>Получено Определение Арбитражного суда об оставлении искового заявления без движения.</p> <p>В Арбитражный суд направлены документы во исполнение Определения.</p> <p>Решением АС КО удовлетворены иски-вые требования банка в сумме 703 115 руб.</p> <p>Определение Кетовского районного суда о возврате государственной пошлины</p>





			ны. ИЛ направлен в Кетовский РО СП. возбуждено ИП. В Кетовский РО СП направлен запрос о ходе ИП.
15	ИП Пашков Е.П.	300	Имущество и доходы у должника отсут- ствуют, взыскание задолженности в су- дебном порядке в настоящее время не- целесообразно (судебные расходы пре- высят предполагаемые суммы к возме- щению). Заключено соглашение о пога- шении просроченной задолженности в соответствии с новым графиком. Гра- фик должником нарушен. Ведется ро- зыск должника и его имущества.
16	ИП Чистяков О.А.	868	Возбуждено исполнительное производ- ство, имущества не обнаружено. зара- ботная плата должника направляется на погашение первоочередного требования по алиментам.
		299	
17	КФХ Ваганов А.А.	69	В адрес КФХ Ваганова направлена пре- тензия. направлены претензии залогодателям. В Варгашинский районный суд направ- лено исковое заявление. Получено Определение Варгашинского районного суда об оставлении заявления без движения. В Варгашинский районный суд направ- лено уточненное исковое заявление. Решение Варгашинского районного суда о взыскании задолженности по кредит- ному договору. ИЛ направлены в Варгашинский РО СП для исполнения. Постановление СПИ Варгашинского РО СП о возбуждении ИП в отношении Ва- ганова А.А. ИЛ предъявлен в Варгашинское РО СП Нарушен график гашения - 31.07.2011г. – внес 39 500 руб., должен был 50 руб. 29.10.2011г. – нет платы - 50 руб. 06.11.2012г. возбуждено исполнитель- ное производство в отношении Ваганова А.А. Постановление об окончании ИП в от- ношении Ваганова А.А. В январе 2014 г. погашено 15 000 руб.
18	ИП Мокин А.М.	265	Возбуждено исполнительное производ- ство. Производятся ежемесячные удер- жения из зарплаты поручителя.
19	ИП Паршин А.Н.	800	Вручена претензия ООО «Курганская Лес» Направлена претензия в адрес Ответчи- ков
		3 218	
		1 996	
		779	



		3 300	<p>В Кетовский районный суд поданы исковое заявление и ходатайство об обеспечении иска (арест на заложенное имущество).</p> <p>Определение Кетовского районного суда об обеспечении иска – наложение ареста на имущество ответчиков и заложенное имущество.</p> <p>В судебном от ООО КСМ-Лес поступило ходатайство о привлечении к участию в деле 3-го лица – ЗАСКБ «Надежность» (последующий залогодержатель).</p> <p>Все ответчики с иском согласились, вынесено Решение об удовлетворении иска в полном объеме. Обращено взыскание на заложенное ТС – МАЗ.</p> <p>Решение Кетовского районного суда об удовлетворении требований в полном объеме.</p> <p>Решение вступило в силу. Выданы исполнительные листы.</p>
20	ИП Антонов А.А.	7 000	<p>Претензии в адрес Заемщика и поручителя.</p> <p>в Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество.</p> <p>Определение Кетовского районного суда об обеспечении иска. Выданы исполнительные листы.</p> <p>исполнительные листы направлены в ССП для принудительного исполнения.</p> <p>Постановление СИП о наложении ареста на имущество Першина в т.ч. авто.</p> <p>Постановление СПИ о наложении ареста на имущество ИП Антонова.</p> <p>Определение АС КО о введении процедуры банкротства наблюдения.</p> <p>Письмо ССП об отсутствии зерна на Половинском элеваторе.</p> <p>Заочное решение Кетовского районного суда о взыскании задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на заложенное имущество.</p> <p>Вступило в законную силу 24.04.2013г.</p> <p>ИП Антонов – банкротство.</p> <p>Першин – ИЛ не предъявлялся.</p> <p>Банком был предъявлен иск о взыскании неустойки с ОАО «Половинский элеватор» за ненадлежащее хранение заложенного зерна.</p>
21	ИП Вегеле С.В.	1 529	Дело находится на рассмотрении в Кетовском районном суде.
		29	Решение еще не принято.





22	ИП Звягина Т.И.	1 200	Дело находится на рассмотрении в Кетовском районном суде. Решение еще не принято.
23	Терентьев Д.Н.	1 400	Заемщику и поручителю направлены претензии. В Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности по двум КД солидарно с поручителем.
24	Крошакова Е.В.	150	В Курганский городской суд подано исковое заявление и ходатайство об обеспечении иска. Получено Определение суда от 19.03.2013г. о наложении ареста на заложенное имущество Постановление СПИ о наложении ареста на имущество Крошаковой Е.В. Исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Определение Курганского городского суда об исправлении описки.
25	Манасян С.Г.	109	Претензии получены ответчиками В Курганский городской суд подано исковое заявление. Решением Курганского городского суда исковые требования Банка удовлетворены, листы направлены в ССП. Возбуждено ИП в отношении ответчиков. Постановления об окончании ИП в отношении должников по госпошлине в связи с исполнением.
26	Игнатов Е.Б.	58	Направлены претензии заемщику и поручителю В Кетовский районный суд подано исковое заявление. Определение Кетовского районного суда о принятии искового заявления к производству и подготовке к судебному разбирательству. Заочное решение Кетовского районного суда об удовлетворении исковых требований в полном объеме. Получены исполнительные листы Банком. Исполнительные листы направлены в ССП. Возбуждены исполнительные производства в отношении Игнатовых.
27	Чудов С.В.	59	Ведется исполнительное производство.
28	Кулешов А.В.	612	Подано исковое заявление в Кетовский районный суд
29	Паршина М.Н.	1 190	Направлена претензия Подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору



			и об обращении взыскания на заложенное имущество. Заочное решение, иск Банка удовлетворен в полном объеме (обращено взыскание на дачу).
30	Платонов Н.В.	1 206	Направлены претензии в адрес заемщика и поручителя. В Кетовский районный суд подано исковое заявление о взыскании задолженности солидарно с заемщика и поручителя, а также ходатайство об обеспечении иска – наложение ареста на имущество ответчиков в пределах суммы иска. Определение Кетовского районного суда об обеспечении иска – наложение ареста на имущество должников в пределах суммы иска. Постановление СПИ о возбуждении ИП – наложение ареста на имущество должников. Направлены претензии Платонову и Паршину о расторжении договора и взыскании всей суммы задолженности. В суд переданы копии претензий с квитанциями об отправке, а также сообщили адрес эл. почты. Решение Кетовского районного суда, иск удовлетворен в полном объеме.
31	Банникова Л.Л.	5	Ведется досудебное урегулирование вопроса
32	Прокопович О.Е.	7	Ведется досудебное урегулирование вопроса
	ИТОГО	80 132	X

По состоянию на 01 января 2014 года Банк имеет 100% участие в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Зауралье" в сумме 10 000 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2014 года основные средства Банка составили 80 508 тыс.руб., в том числе основные средства до амортизации 91 038 тыс.руб., начисленная амортизация 11 582 тыс.руб., материальные запасы – 1 052 тыс.руб.

Последняя переоценка основных средств прошла 31 декабря 2013 года. Для оценки основных средств Банк привлекал специалистов-оценщиков ООО «Листик и Партнеры-Москва». Объект оценки: недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности Банку по адресу Курганская обл., Кетовский район, с.Кетово, ул.Красина, 19 площадью 659,4 кв.м. и Курганская обл. г.Курган, ул.К.Мяготина, 124 а площадью 1053 кв.м. Оценщик ООО «Листик и Партнеры-Москва» - Евгения Александровна Букреева, является членом Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ





АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г. № по реестру 513.

Допущения и ограничительные условия, используемые оценщиком при проведении оценки:

1. Вся информация, полученная от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде и не вступающая в противоречие с профессиональным опытом Оценщика, рассматривалась как достоверная.
2. Оценщик исходил из того, что на объект оценки имеются все подлежащие оценке права в соответствии с действующим законодательством.
3. Оценщик не занимался измерениями физических параметров объекта оценки и его частей/элементов и несет ответственности за вопросы соответствующего характера.
4. Оценщик не несет ответственности за оценку состояния объекта, которое невозможно обнаружить иным путем, кроме как обычного визуального осмотра или путем изучения технической документации.
5. Данные, использованные Оценщиком при подготовке Отчета были получены из надежных источников и считаются достоверными.
6. При анализе наилучшего и наиболее эффективного использования считается, что уровень управления данной собственностью будет среднерыночным.

Применяемые стандарты оценочной деятельности:

Оценщики должны соблюдать требования Федеральных стандартов оценки, а также стандартов и правил оценочной деятельности, утвержденных саморегулируемыми организациями оценщиков, членами которых являются оценщики, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 28.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», при осуществлении оценочной деятельности на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2014 года прочие активы составляют 2 856 тыс.руб., в том числе 1 031 тыс.руб. – просроченные проценты, 698 тыс.руб. – резерв под просроченные проценты, 4 229 тыс.руб. – расчеты с дебиторами и кредиторами и прочие требования, 2800 тыс.руб. – резерв под расчеты с дебиторами и кредиторами и прочие требования, 1 094 тыс.руб. – расходы будущих периодов.

По состоянию на 01 января 2014 года остатки на счетах клиентов составляют 1 063 007 тыс.руб., в том числе расчетные счета – 435 521 тыс.руб., вклады физических лиц – 401 629 тыс.руб., депозиты юридических лиц – 225 857 тыс.руб.



По состоянию на 01 января 2014 года прочие обязательства составили 2 621 тыс.руб. – прочая кредиторская задолженность.

По состоянию на 01 января 2014 года уставный капитал Банка – 80 200 тыс.руб., полностью оплачен. За 2013 год Банк увеличил уставный капитал на 10 000 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 158 012 тыс.руб., а за 2013 год Банком получена прибыль в сумме 43 987 тыс.руб.

За 2013 год Банком получено: процентных доходов в сумме 186 160 тыс.руб., уплачено процентных расходов – 65 368 тыс.руб., соответственно чистые процентные доходы составили 120 792 тыс.руб.; изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – (-) 42 563 тыс.руб.; чистые доходы от операций с иностранной валютой – 772 тыс.руб., от переоценки иностранной валюты – 403 тыс.руб. Банком получены комиссионные доходы в сумме 65 691 тыс.руб. и комиссионные расходы – 928 тыс.руб. Изменение резерва по прочим потерям составило – (-) 3 401 тыс.руб., прочие операционные доходы – 360 тыс.руб., операционные расходы составили 141 126 тыс.руб., в том числе заработная плата 43 094 тыс.руб., уплаченные налоги – 2 351 тыс.руб.

Таким образом, прибыль до налогообложения составила – 57 536 тыс.руб., налог на прибыль – 13 549 тыс.руб. Прибыль после налогообложения составила 43 987 тыс.руб.

В соответствии с отчетом об уровне достаточности капитала собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2014 года составил 368 555 тыс.руб. Достаточность капитала составила 17,7%, при минимально допустимом нормативном значении, установленным Банком России – 10%, что свидетельствует о достаточности капитала Банка.

В результате движения денежных средств за 2013 год объем денежных средств и их эквивалентов увеличился на 137 396 тыс.руб. и составил 354 569 тыс.руб.

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

В процессе своей деятельности Банк в 2013 году сталкивался с различными видами рисков:

- кредитный риск;
- риск на бизнес собственников;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;





- стратегический риск;
- валютный риск.

В связи с ограничением круга операций осуществляемых кредитной организацией в силу имеющихся лицензий Банк не оценивает фондовый, страновой, экологический и подобные риски, так как считает, что они оказывают минимальное воздействие на нормальное функционирование Банка.

Среди вышеперечисленных видов риска, самым существенным риском является кредитный риск, так как он охватывает наиболее широкий спектр проводимых Банком операций.

В соответствии с нормативными документами Банка России, Банком разработано и утверждено Наблюдательным Советом (протокол № 21 от 28.06.2013 г.) Положение «О рисках, принимаемых на себя банком и организации системы контроля и управления рисками». Данный документ четко выделяет основные направления по организации внутреннего контроля за рисками в банковской деятельности, типичные банковские риски и организацию системы внутреннего контроля и управления.

При принятии решений о привлечении и размещении средств Наблюдательный Совет, Правление, Кредитный комитет Банка руководствовались основными разделами Положения «Об органах управления и системе внутреннего контроля» (протокол Общего собрания участников № 1 от 29.04.2010 г.) и Положения «О привлечении и размещении денежных средств» (протокол Наблюдательного Совета № 21 от 28.06.2013 г.), с целью не допущения потери ликвидных денежных средств Банка как в целом по текущим платежам, так и на перспективу. На основании распоряжения Председателя Правления назначены ответственные лица за соблюдением системы контроля и управления рисками в Банке с целью их минимизации.

Процедура кредитования регламентирована Положением «О привлечении и размещении денежных средств», утвержденным Наблюдательным Советом Банка, которое, в том числе, включает требование о предоставлении документации, необходимой для анализа финансового состояния заемщика. Оценка финансового состояния заемщика производилась на основании методики определения финансового положения заемщика, анализ производится согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности, представленной клиентами, посредством расчета коэффициентов и нормативов, позволяющих сделать вывод о финансовом положении предприятия. Анализ производится при принятии решений о выдаче кредита, при пролонгации, а также при текущей задолженности клиента. Результаты анализа помещаются в кредитное досье заемщика.



Банк работал по внутренним корреспондентским счетам, привлекал краткосрочные и среднесрочные межбанковские кредитные ресурсы для кредитования своих клиентов, оперируя с банками нашей области и соседних регионов.

Риск на бизнес собственников – показатель, отражающий зависимость кредитной политики и финансовой устойчивости Банка от состояния бизнеса его собственников. Управление риском на бизнес собственников строится по принципу выявления, оценка, определение приемлемого уровня данного риска, мониторинг и принятие мер по минимизации риска.

Выявление факторов определяющих риск осуществляется путем отслеживания и учета на постоянной основе двух показателей: собственных средств (капитала) Банка и ссудной задолженности, а также обязательств кредитного характера по предприятиям, относящимся к бизнесу собственников, взвешенных с учетом кредитного риска.

Оценка производится как расчет соотношения общей величины кредитов и обязательств кредитного характера за вычетом созданного резерва, предоставленных собственникам Банка и принадлежащим им предприятиям, к величине собственных средств (капитала) Банка.

Величину приемлемого уровня риска как на одного собственника (группу связанных собственников), так и на всех собственников определяет Наблюдательный Совет Банка и устанавливает в своих нормативных документах исходя из нормативных и рекомендательных документов Банка России.

Мониторинг (оценку существующего уровня риска, вариантов его изменения и факторов способных повлиять на данный показатель), а также отнесение конкретного заемщика к категории собственников осуществляет сотрудник, ответственный за уровень данного риска. При этом к категории собственников кроме участников Банка и аффилированных с ними предприятий он может отнести:

- компании, направляющие большую часть (более 2/3) кредитов, предоставленных Банком, на проведение операций, не имеющих очевидного экономического смысла;
- компании, результатом деятельности которых не является создание продукта, который может быть реализован на рынке с целью извлечения прибыли;
- компании, имеющие заведомо усложненную структуру собственности;
- компании, имеющие в качестве лиц, способных оказывать влияние на принимаемые решения, сотрудников Банка (их близких родственников);
- компании, зарегистрированные по адресам массовой регистрации, кроме случаев нахождения по данным адресам бизнес центров, офисных центров, бизнес инкубаторов и





прочих специализированных помещений, предназначенных для ведения предпринимательской деятельности большим количеством компаний.

Минимизация риска осуществляется посредством выполнения комплекса мероприятий, которые включают в себя:

- обязательное информирование участниками Банка исполнительных органов Банка о наличии акций (долей участия) в предприятиях, обслуживающихся в Банке (бизнес собственников);
- предоставление участниками Банка информации по целевому использованию кредитов в соответствии с нормами, разработанными Банком;
- одобрение всех сделок кредитного характера с собственниками Банка и аффилированными с ними предприятиями Наблюдательным Советом Банка;
- принятие участниками Банка на себя обязательств по поддержанию и при необходимости по снижению суммарного соотношения общей величины кредитов и обязательств кредитного характера к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне, установленном Банком.

#### Риск на бизнес собственников на 01.01.2014 г.

№ п/п	Наименование	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Резерв, тыс.руб.	Риск, %
1	ОАО «Кетовская агрохимия»	800	160	0,19
	Таблер Г.И.	100	35	0,02
2	ООО «Володин и К»	6 774	1 423	1,60
	ПРСК «Восход»	12 020	2 524	2,83
3	ООО «Автолайн»	6 191	619	1,66
4	ООО «Аврис»	22 110	2 211	5,93
5	ООО «КЗНО»	76 203	3 810	21,58
	ООО «Курганавтодизель»	300	63	0,07
6	СПК «Племзавод «Разлив»	2 400	504	0,57
7	Ип Глава КФХ Филимонов	1 300	130	0,35
8	Соколов О.Ю.	1 285	64	0,36
	ООО «ТПК «Дикорос-Тюмень»	19 602	14 701	1,46
	ООО «ГринПроджект»	11 270	2 254	2,69
	ООО «Евросибтранс»	10 230	1 123	2,71
9	ООО «Пчелка»	100	10	0,03
10	ООО «ШПЗ»	6 928	346	2,29
11	ООО «Солидарность»	1 000	100	0,27
	ИТОГО	178 612	30 077	45,0



В Банке организован дополнительный контроль за оценкой операционного риска, утвержден перечень операций, требующих дополнительного контроля, назначены должностные лица, выполняющие функции контролеров. Бухгалтерские записи по данным операциям проводятся после их проверки сотрудником, на которого возложена функция контролера. В структуре операционного отдела организована работа по проведению последующих проверок. Проверки организуются главным бухгалтером Банка на плановой основе. Назначены работники, ответственные за проверку определенных в плане участков операционно-бухгалтерской работы, утвержденные распорядительным документом руководителя Банка. По результатам проверок составляются справки, в которых указываются допущенные ошибки или их отсутствие. Справки представляются для рассмотрения Председателю Правления. Работниками ежемесячно предоставляются отчеты руководителям подразделений о проделанной работе, в свою очередь руководители подразделений на основании полученных отчетов ежеквартально на заседании Правления Банка отчитываются о работе своих подразделений. Отчеты утверждаются Председателем Правления Банка. Контроль за оценкой представления информации в налоговые органы и ГУ Банка России по Курганской области осуществляется Службой внутреннего контроля и главным бухгалтером Банка.

Передача отчетности через каналы связи в ГУ Банка России по Курганской области осуществляется электронно.

Валютный риск имеет спекулятивный характер и может вести к прибыли или убытку в зависимости от направления движения валютного курса и от того, имеет ли Банк длинную или короткую ОВП. ОВП рассматривается как разница активов и обязательств в данной валюте. Длинная позиция ( $ОВП > 0$ ) приносит Банку потенциальные убытки, если курс валюты падет, т.к. объем обязательств, приведенных к базовой валюте, увеличивается. Короткая позиция ( $ОВП < 0$ ) негативно влияет на результаты деятельности, если курс базовой валюты растет, т.к. активы в альтернативной валюте обесцениваются и не покрывают в результате обязательств, зафиксированных в базовой растущей валюте.

Валютные курсы подвержены рыночным колебаниям. На стоимость национальной валюты влияют как макроэкономические параметры (объем и направления внешней торговли и потоков капитала), так и краткосрочные факторы (непредвиденные политические события, валютные операции спекулятивного характера). Мониторинг состояния внутреннего и внешнего валютных рынков, использование аналитических материалов и публикаций ведущих информационных агентств являются дополнительными методами оценки и ограничения валютного риска.





Для страхования (хеджирования) потерь, обусловленных валютным риском, Банком могут использоваться следующие производные финансовые инструменты:

- опционы;
- фьючерсы;
- форвардные сделки;
- свопы.

При необходимости использования того или иного производного финансового инструмента, Банк разрабатывает внутренние документы и устанавливает лимиты по каждому из названных инструментов.

С целью **ограничения** валютного риска Банк руководствуется указаниями Инструкции Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И, устанавливающими следующие лимиты валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка на конец каждого операционного дня;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка на конец каждого операционного дня.

Банком допускается внутридневное превышение лимитов ОВП по одному виду иностранной валюты при одновременном соблюдении следующих условий:

- при заключении сделки, превышающей установленный лимит, суммарная величина всех длинных (коротких) ОВП составит не более 20% от собственных средств (капитала);
- наличие профессионального суждения работника отдела валютных операций и валютного контроля о том, что заключаемая сделка будет регулироваться контрсделкой, в отношении которой есть все основания полагать, что данная сделка будет исполнена в срок и отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению;
- на конец операционного дня любая из открытых валютных позиций не будет превышать установленных лимитов.

Определение и расчет открытых валютных позиций, а также текущий контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляют сотрудники отдела валютных операций и валютного контроля, которым данные функции определены должностными обязанностями.

По состоянию на конец каждого операционного дня рассчитываются следующие показатели по каждому виду иностранной валюты:



- чистые позиции (балансовая, «спот», срочная, опционная, по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

- совокупная балансовая позиция (сумма чистой балансовой и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);

- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам, аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков по внебалансовым счетам 91603 и 91604);

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в рублях РФ;

- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или не обеспечением требуемого роста активов, а также с возникновением убытков вследствие неспособности Банка выполнить свои обязательства в полном объеме. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единоличного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

При соблюдении системы контроля и управления риском потери ликвидности необходима та информация, которая используется для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И.

Основными мероприятиями по восстановлению ликвидности являются:

- принятие мер, направленных на досрочный возврат предоставленных кредитов;
- прекращение досрочной оплаты векселей;
- увеличение уставного капитала;
- получение субординированного кредита (займа);
- привлечение краткосрочных и долгосрочных вкладов и депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенное время;
- реструктуризация активов;
- реструктуризация обязательств по депозитам, вкладам из краткосрочных в долгосрочные;
- сокращение управленческих расходов, включая заработную плату





Комплекс мероприятий оформляется в виде плана, с установлением конкретных сроков выполнения и назначением ответственных исполнителей.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;
- предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения ставки рефинансирования Банка России;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

В целях реализации эффективного управления процентным риском установлены уровни процентного риска (минимальный, допустимый, высокий). При приближении уровня процентного риска к высокому могут быть предусмотрены временные меры по ограничению или прекращению соответствующих операций.

Для управления процентным риском составляется отчет, предназначенный для целей информирования органов управления Банка об уровне процентного риска. Отчет составляется на регулярной основе, содержит точную и необходимую информацию об уровне принятого процентного риска и его соответствия установленным уровням.

#### Минимизация процентного риска

Минимизация процентного риска включает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств. Для минимизации применяют следующие основные мероприятия:

- Планирование деятельности с учетом вопросов процентной политики;
- Создание организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление процентным риском, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление процентным риском;
- Организация мониторинга и измерения процентного риска, контроль за соблюдением установленных уровней процентного риска;



- Организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском;
- Организация систем внутреннего контроля;
- Организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском;
- Определение соотношения между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;





- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

**6. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги**

ООО КБ «Кетовский» не размещает публично ценные бумаги.

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

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в промежутках между Общими собраниями участников Банка. Наблюдательный совет в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", иными законодательными актами Российской Федерации, Уставом Банка, Положением и иными внутренними документами банка в части, относящейся к деятельности Наблюдательного совета, утверждаемыми Общим собранием и Наблюдательным советом. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к исключительной компетенции Общего собрания.

По состоянию на 01.01.2014 г. Председатель Наблюдательного Совета:

- Володин Александр Алексеевич, председатель ПРСК "Восход" - (0,86% долей уставного капитала)

Состав Наблюдательного Совета:

- Якуничев Евгений Агеевич, директор ОАО "Просветский леспромхоз" – (2,91% долей уставного капитала)
- Кафеев Евгений Уралович, Председатель Правления ООО КБ "Кетовский", депутат Курганской областной думы – (12,79% долей уставного капитала)
- Кадочников Александр Аркадьевич, заместитель Председателя Правления, директор ООО «Континент», генеральный директор ООО "КОНТОРА", ООО "ВИТ И К"- (5,04% долей уставного капитала)
- Плеханов Евгений Александрович, предприниматель – (14,30% долей уставного капитала)
- Андреев Максим Олегович, участник Банка – (5,11% долей уставного капитала)



Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом общества - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Исполнительные органы подотчетны общему собранию участников и Наблюдательному Совету.

Председатель Правления и Правление избирается Общим собранием участников Банка на срок два года. Председатель Правления и Правление Банка может быть избраны также и не из числа участников Банка.

По состоянию на 01.01.2014 г. Правление Банка:

- Кафеев Евгений Уралович, Председатель Правления – (12,79%);
- Захаров Виктор Александрович, заместитель Председателя Правления – (12,89%);
- Шиманова Светлана Юрьевна, главный бухгалтер (не имеет доли в уставном капитале Банка);
- Головина Екатерина Владимировна, начальник кредитного отдела (не имеет доли в уставном капитале Банка);
- Комиссаров Павел Николаевич, начальник отдела экономического анализа и отчетности (не имеет доли в уставном капитале Банка);
- Воденников Владимир Юрьевич, начальник юридической службы (не имеет доли в уставном капитале Банка).

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

Участники, имеющие более 5% долей участия:

ООО «Континент» - имеет 14,61% долю участия в уставном капитале Банка, в течение 2013 года кредиты Банком не выдавались. Директором и учредителем ООО «Континент» является Кадочников А.А. Уставный капитал составляет 15 000 р., доля Кадочникова А.А. составляет 100%.

Ниже представлено движение по счетам участника:

ООО «Континент»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери, тыс.руб.	0
Обеспечение	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0





Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.

1 065

Плеханов Е.А. – участник Банка, имеет 14,30% долю участия в уставном капитале Банка, в течение 2013 года был выдан кредит в сумме 5 000 тыс.руб. Является участником ООО «КОМПАНИЯ «КРЫМ».

Ниже представлено движение по счетам участника:

Плеханов Е.А.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	20 000
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	20 000
Процентный доход, тыс.руб.	100
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	89 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	1 123

ООО «КОМПАНИЯ «КРЫМ»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	263 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

Кафеева М.А. – участник Банка, имеет 5,81% долю участия в уставном капитале Банка, имеет расчетный счет в Банке ИП Кафеева М.А.

Кафеева М.А.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	4 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	20
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	403

ИП Кафеева М.А.
Кредиты на 01 января 2014 года
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.



Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	400
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

Кафеев Е.У. – участник Банка, Председатель Правления, имеет 12,79 % долю участия в уставном капитале Банка.

Кафеев Е.У.	2012 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	4 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	40
Дивиденды за 2012 год, млн.руб.	1 009

Захаров В.А. – участник Банка, заместитель Председателя Правления, имеет 12,89 % долю участия в уставном капитале Банка. Захаров Виктор Александрович 100% УК в ООО "Солидарность".

Захаров В.А.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	14 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	900
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	947

ООО "Солидарность"	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	1 000
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	2 000
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	100
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0





Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	2 000
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	9 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	1 300
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

Андреев М.О. – участник Банка, имеет 5,11 % долю участия в уставном капитале Банка.

Андреев М.О.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	14 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	900
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	403

Зайнуллин И.Ш. – участник Банка, имеет 5,00 % долю участия в уставном капитале Банка.

Зайнуллин И.Ш.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	5 000
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	5 000
Процентный доход, тыс.руб.	8
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	1 100
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	300
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	395

#### Наблюдательный совет

Володин А.А. – участник Банка, является директором ООО «Володин и К», ПРСК «Восход», ООО «Восход-Лес».

Володин А.А.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	300
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0



ООО «Володин и К»	
	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	5 000
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	3 400
Процентный доход, тыс.руб.	100
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	925
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	1 400
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	12 200
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	10 000
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0
	0

ПРСК «Восход»	
	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	12 000
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	700
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	1 900
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	2 500
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	33 800
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	6 300
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0
	77

ООО «Восход-Лес»	
	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	3 500
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0
	0

Кадочников А.А. – участник Банка, имеет 5,04% долю в уставном капитале Банка, член Наблюдательного Совета Банка, заместитель Председателя Правления Банка по стратегическому развитию (Приказ Председателя Правления № 74/К от 23.08.2012 г. на основании письма Главного Управления Банка России по Курганской области от 30.07.2012 г. № 5-30/3678 ДСП о согласовании кандидатуры Кадочникова А.А. на должность заместителя





Председателя Правления), директор и учредитель ООО «Континент», учредитель ООО «Курганавтодизель», учредитель ООО «КЗНО», учредитель ООО «ТД Иней», директор и учредитель ООО «Информцентр», генеральный директор ООО «Контора», директор ООО "ВИТ И К".

Кадочников А.А.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	14 800
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	397

ООО "Континент"	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	25 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	1 065

ООО «Курганавтодизель»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	300
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	60
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	60
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	900
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	9 600
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

ООО «КЗНО»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0



Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	60 00
Процентный доход, тыс.руб.	11 900
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	3 800
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	218 000
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	390 000
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

ООО ТД «ИНЕЙ»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

ООО «ИНФОРМЦЕНТР»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	100
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

ООО «Контора»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	3 500
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0





ООО "ВИТ И К"	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	25 300
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

Якуничев Е.А. – участник Банка, член Наблюдательного Совета, является директором ОАО «ПРОСВЕТСКИЙ ЛЕСПРОМХОЗ», Председателем Правления ПК «Просвет».

ОАО «ПРОСВЕТСКИЙ ЛЕСПРОМХОЗ»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	5 800
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	244

ПК «Просвет»	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	19 400
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	100
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

Якуничев Е.А.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0



Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери на 01 января 2014 года, тыс.руб.	0
Обеспечение (поручительство) на 01 января 2014 года	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	100
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	100
Дивиденды за 2012 год, тыс.руб.	0

### Правление

Головина Е.В. – член Правления, начальник кредитного отдела.

Головина Е.В.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	100
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	100
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери, тыс.руб.	0
Обеспечение	850
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	1 479
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0,8

Комиссаров П.Н. – член Правления, начальник отдела экономического анализа и отчетности.

Комиссаров П.Н.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	460
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	460
Процентный доход, тыс.руб.	1
Размер резерва на возможные потери, тыс.руб.	0
Обеспечение	0
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	690
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0

Шиманова С.Ю. – член Правления, главный бухгалтер

Шиманова С.Ю.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	0
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	0
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	0
Процентный доход, тыс.руб.	0
Размер резерва на возможные потери, тыс.руб.	0
Обеспечение	
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	





Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	4
--	---

Воденников В.Ю. – член Правления, начальник юридической службы

Воденников В.Ю.	2013 год
Кредиты на 01 января 2014 года	15
Кредиты, выданные в течение года, тыс.руб.	325
Возврат кредитов (в течение года), тыс.руб.	37
Процентный доход, тыс.руб.	20
Размер резерва на возможные потери, тыс.руб.	0
Обеспечение	20
Объем привлеченных средств, тыс.руб.	400
Процентные расходы по привлеченным средствам клиента, тыс.руб.	0

#### 8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2013 год

По состоянию на 01.01.2014 г. фактическая численность персонала составила 89 человек, численность основного управленческого персонала - 14 человек.

Заработная плата выплачивается непосредственно работнику в месте выполнения им работы. Выплата производится в два этапа: за первую половину месяца - не позднее 21 числа текущего месяца в размере до 50% от начисленного месячного фонда оплаты труда (оклад+уральский коэффициент) или согласно заявлению работника, окончательный расчет производится 05 числа каждого следующего месяца.

Заработная плата выплачивается по расходному кассовому ордеру путем выдачи денег через кассу ООО КБ «Кетовский» либо зачисляется на указанный работником счет (вклад) согласно заявления. Выплата заработной платы производится в рублях.

Должностной оклад работника определяется в штатном расписании, устанавливается в фиксированной сумме и не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда.

Районный коэффициент для территории Урала и Зауралья установлен в размере 15% от оклада.

Премия за месяц устанавливается в процентном отношении от начисленного месячного фонда оплаты труда (оклад+уральский коэффициент).

Надбавка за стаж работы в ООО КБ «Кетовский» устанавливается в процентном отношении от начисленной заработной платы в целом. Время, в течение которого работник находился в декретном отпуске, а также на военной службе в армии, не входят в расчет для исчисления надбавки за стаж. Надбавка за стаж устанавливается решением Правления.



Банка.

Премия за квартал рассчитывается в процентном отношении от полного должностного оклада с учетом районного коэффициента.

Для расчета отпускных средний дневной заработок исчисляется согласно Положения об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. № 922.

Оплата пособий по временной нетрудоспособности производится согласно Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 15.06.2007 г. № 375.

Удержания из заработной платы работника производятся только в случаях, предусмотренных Трудовым Кодексом РФ, федеральными законами, а также по заявлению работника. Не допускаются удержания из выплат, на которые в соответствии с федеральными законами не обращается взыскание.

При прекращении трудового договора выплата всех сумм, причитающихся работнику от Банка, производится в день увольнения работника. Если работник в день увольнения не работал, то соответствующие суммы должны быть выплачены не позднее следующего дня после предъявления уволенным работником требования о расчете.

№ п/п	Наименование	Краткосрочные вознаграждения за 2013 год, тыс.руб.	Прочие долгосрочные вознаграждения за 2013 год, тыс.руб.
1	Единоличному исполнительному органу	2 255	-
2	Членам коллегиального исполнительного органа	4 031	-
3	Членам Наблюдательного Совета	1 396	-
4	Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера	1 451	-
5	Иные должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка	3 213	-

Председатель Правления  
ООО КБ «Кетовский»

Главный бухгалтер

26.02.2014 г.



Е.У.Кафеев

С.Ю.Шиманова

