

Предварительно утверждено:

Советом директоров
ОАО АКИБ «КУРГАН»
«___» _____ 2013 г.

Протокол № _____
от «___» _____ 2013 г.

Председатель Совета директоров:

_____ **А.Г. Махалов**

Утверждено:

Общим собранием акционеров
ОАО АКИБ «КУРГАН»
«___» _____ 2013 г.

Протокол № _____
от «___» _____ 2013 г.

Председатель собрания:

_____ / _____ /

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «КУРГАН»
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ЗА 2012 ГОД**

Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество является одним из трех самостоятельных банков, работающих на рынке банковских услуг Курганской области. В 2013 году исполняется 20 лет с момента начала осуществления Банком своей деятельности.

1. Положение банка в банковском секторе Курганской области

На протяжении 2012 года Банк продолжал использовать свой экономический и управленческий потенциал для обеспечения стабильного роста финансовых показателей, поддержания положительной деловой репутации и доверительного отношения к Банку, для укрепления конкурентных позиций на рынке банковских услуг.

Основными факторами конкурентной борьбы выступали квалификация банковского персонала, тарифная политика, безупречность исполнения объявленных обязательств, оперативность осуществления банковских операций, персональный подход к каждому клиенту, качество обслуживания, применение современных банковских технологий, взвешенная и разумная политика в области управления активными и пассивными операциями.

Основными принципами работы банка остаются надежность, универсальность, высокое качество предоставляемых услуг, технологичность, клиентоориентированность, формирование устойчивых финансовых показателей, стабильность и взаимная заинтересованность в работе с клиентами банка.

Спектр оказываемых услуг, дополнительно расширившийся в 2012 году, индивидуальный подход к клиентам банка, выгодные тарифные ставки, оперативность принятия решений, точность проведения расчетов, позволили Банку в 2012 году продолжать наращивание клиентской базы.

В 2012 году в условиях конкуренции Банк сохранил имеющиеся позиции на рынке банковских услуг городов Кургана и Шадринска.

На территории Курганской области по состоянию на 01.01.2013 г. года действует 3 региональных банка, 9 филиалов иногородних банков, 4 представительства иногородних банков, 16 кредитно-кассовых офисов иногородних банков и 60 операционный офис иногородних банков.

В совокупном балансе кредитных организаций области и филиалов иногородних банков на 01.01.2013 г. баланс 3х самостоятельных кредитных организаций Курганской области составляет 4 225,2 млн.руб. Валюта баланса ОАО АКИБ «КУРГАН» по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1414,7 млн. руб. (33,5% от общей суммы консолидированного баланса самостоятельных кредитных организаций Курганской области).

Совокупная сумма уставного капитала самостоятельных кредитных организаций Курганской области по состоянию 01.01.2013 г. составляет 231,5 млн.руб., из которых 110 млн.руб. - уставный капитал ОАО АКИБ «КУРГАН», (что составляет 47,5%).

По состоянию на 01.01.2013г. ОАО АКИБ «КУРГАН» является самой крупной кредитной организацией области по величине уставного капитала.

Денежные средства во вкладах населения и текущих счетах физических лиц в целом по банковскому сектору Курганской области по состоянию на 01.01.2013 г. составляют 29 004,7 млн.руб. По самостоятельным кредитным организациям Курганской области сумма средств населения составляет 829,2 млн.руб., из которых 332,9 млн.руб. или 40,1% составляют вклады и счета населения в ОАО АКИБ «КУРГАН».

Средства предприятий, организаций и физических лиц - индивидуальных предпринимателей на расчетных и прочих счетах в целом по банковскому сектору Курганской области на 01.01.2013г. составляют 3942,6млн.руб., по самостоятельным кредитным организациям Курганской области – 598,6 млн. руб., из которых 279,7 млн.руб. или 46,7% составляют средства на счетах предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей -физических лиц в ОАО АКИБ «КУРГАН».

Кредитные вложения и приравненные к ним средства, приносящие прямой доход, всего банковского сектора Курганской области по состоянию на 01.01.2013 г. составляют 35 204,3 млн. руб., из них кредиты кредитных организаций Курганской области – 1 847,0 млн. руб., из которых активы ОАО АКИБ «КУРГАН» - 674,8 млн. руб. или 36,5%.

В 2012 году Банк продолжал проводить политику стабильного развития всех направлений банковской деятельности, занимая значимое место в экономической жизни Курганской области.

2. Приоритетные направления деятельности банка

В 2012 году банком продолжена работа по расширению спектра банковских услуг, привлечению новых клиентов и применению современных банковских технологий.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие и комплексное обслуживание расчетных счетов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам;
- кассовое обслуживание (в том числе во внеоперационное время и выходные дни);
- различные виды кредитования юридических лиц, предпринимателей и физических лиц;
- выдача гарантий;
- операции с векселями;
- привлечение денежных средств во вклады;
- обслуживание клиентов с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- проведение расчетов через сеть банков-корреспондентов;
- переводы денежных средств по системам Western Union, UNISStream, Migom, Быстрая почта, Contact, CaspianMoneyTransfer;
- операции с наличной иностранной валютой;
- комплексное обслуживание операций по экспорту и импорту;
- услуги по валютному контролю;
- услуги по переводам физических лиц без открытия счетов (в том числе по оплате за детские сады, обучение в школах, средних и высших учебных заведениях, за услуги связи, в пользу ГИБДД, коммунальные платежи, платежи за кредиты других банков и др.);
- услуги инкассации;
- услуги по аренде индивидуальных банковских ячеек.

Активно используется кредитование юридических лиц и предпринимателей при недостатке средств на их расчетных счетах - «овердрафт».

3. Отчет Совета директоров банка о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности

Усилия Совета директоров, Правления и всего коллектива банка были направлены на формирование инвестиционной привлекательности банка как объекта эффективного вложения средств.

Благодаря тому, что в своей работе с клиентами банк всегда стремится обеспечить индивидуальный подход к каждому клиенту, количество обслуживаемых расчетных и текущих счетов увеличилось в 2012 году на 388 или 15,5% и составило на 01.01.2013 г. 2 899 (по сравнению с 2 511, по состоянию на 01.01.2012 г.). При этом остатки на расчетных и текущих счетах клиентов к концу 2012 года по сравнению с остатками на 01.01.2012 г. увеличилось на 21,3% и составили 279 701 тыс. руб. (по сравнению с 250 495 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012 г.).

Сумма денежных средств на вкладах увеличилась за отчетный год на 35 089 тыс. руб. или 11,8% и по состоянию на 01.01.2013 г. составила 332 909 тыс. руб.

Банк проводил политику по разумному использованию средств на счетах клиентов и по привлечению денежных средств во вклады населения, что позволило увеличить сумму привлеченных ресурсов и расширить возможности для проведения кредитных операций.

Ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась за 2012 год на 106 288 тыс. руб. или на 19,3% и по состоянию на 01.01.2013 г. составила 655 773 тыс. руб.

Некоторые показатели деятельности банка за 2012 год:

№п/п	Показатели	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2013г.	Темп роста, %
1	Уставный капитал, тыс. руб.	110 000	110 000	100,0
2	Собственный капитал, тыс. руб.	239 177	284 025	118,8
3	Совокупные активы, тыс. руб.	854 388	1057 501	123,8
4	Остатки денежных средств на расчетных счетах, тыс. руб.	230 495	279 701	121,3
5	Вклады населения, тыс. руб.	295 386	332 909	112,7
6	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	549 485	655 773	119,3
7	Чистая прибыль, тыс. руб.	37 933	46 997	123,9
8	Рентабельность капитала, %	15,9	16,5	103,8
9	Рентабельность активов, %	4,4	4,4	100,0
10	Норматив мгновенной ликвидности, Н2	72,4	89,7	-
11	Норматив текущей ликвидности, Н3	80,3	101,5	-

За 2012 год банком получена чистая прибыль в размере 46 997 тыс. руб., что на 23,9% больше, чем за 2011 год. Опережающий рост чистой прибыли по сравнению с ростом собственных средств (капитала) банка привел к росту показателя рентабельности капитала с 15,9% до 16,5%.

Данные по основным видам доходов за 2012 год:

№ п/п	Вид дохода	Сумма, тыс. руб.	Структура в общей сумме дохода, %	Темп роста 2012/2011, %
1	Процентные доходы	92 294	22,8	115,6
2	Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	73 867	18,3	111,7
3	Доходы от операций в иностранной валюте	51 197	12,7	179,0
4	Другие операционные и прочие доходы	186 991	46,2	134,7
	ИТОГО	404 349	100,0	129,0

В 2012 году заметен рост доходов по всем позициям, особенно от операций в иностранной валюте (179,0%), процентных доходов (115,6%). В целом, доходы выросли на 29% по сравнению с прошлым годом.

4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в 2012 году видов энергетических ресурсов

№ пп	Вид использованных энергетических ресурсов	Объем использованных энергетических ресурсов за 2012 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении
1	тепловая энергия	166,735 Гкал	187819,71 руб.
2	электрическая энергия	135939 кВт*ч	607043,12 руб.
3	бензин	5641,94 л	130094,57 руб.

5. Перспективы развития банка на 2013 год

Главная цель банка - стать высоко-прибыльным, высокотехнологичным и конкурентно-способным банком путём максимально полного удовлетворения потребностей своих клиентов с

сохранением высокого уровня надёжности и устойчивости банка, содействуя тем самым социально-экономическому развитию региона.

Стратегической целью деятельности банка является упрочение достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активной работы с населением при минимизации рисков и адекватно условиям рыночной экономики.

Для выполнения этих целей банк планирует в 2013 году увеличение уставного капитала на 80млн.руб. и достичь к 2014 году размера собственных средств (капитала) 420 млн.руб., что позволит увеличить не только объём средств для проведения операций, но и значения экономических нормативов деятельности банка для привлечения клиентов с большими оборотами.

Банк ориентируется на стратегию устойчивого состояния, для которой характерно постепенное эволюционное совершенствование существующего бизнеса.

Главный критерий – эффективность и отдача вложенных средств, ресурсов.

Планы банка базируются на сохранении и укреплении достигнутого экономического положения. Динамика решений поставленных задач будет в значительной мере зависеть от усиливающейся конкуренции московских и других иногородних кредитных учреждений, стабильной финансовой ситуации в стране.

Для достижения стратегических целей и повышения эффективности банковской деятельности планируется дальнейшее совершенствование корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками, включая применение методов стресс-тестирования.

Предоставление банковских услуг с использованием передовых информационных технологий и защиты денежных средств клиентов - одна из приоритетных задач деятельности, на которую направлены усилия банка.

С учетом тенденций развития рынка банковских услуг сформированы среднесрочные цели банка на 2013год:

Увеличение собственных средств (капитала) до 420 млн.рублей;

Увеличение суммы ссудной задолженности до 850 млн.руб.

Увеличение объёма вкладов населения до 350 млн.руб.

Получение балансовой прибыли 69,6 млн.руб.

Основные направления развития банка на 2013 год отражают стремление занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг путем реализации потенциала и конкурентных преимуществ, учитывая новые явления в экономике региона, повышать эффективность действий, направленных на удержание и разработку уже привлеченных клиентов за счет совершенствования спектра предоставляемых услуг.

Наряду с вопросами поддержания ликвидности и достаточности капитала основными ориентирами для дальнейшего развития банка в 2012 году являются:

Планомерное увеличение кредитного портфеля путём внедрения новых видов кредитных программ (кредиты на неотложные нужды для физических лиц, кредиты сроком на пять лет, ипотека);

Продвижение пластиковых проектов (овердрафт, зарплатные проекты, торговый эквайринг);

Рост сети банкоматов (установка 8 банкоматов в г.Кургане и Шадринске);

Развитие агентской сети терминалов;

Обеспечение роста операций самообслуживания;

Наращивание объёма комиссионного дохода;

Увеличение объёма клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

Банк намерен продолжить продуманную и последовательную работу по привлечению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетно-кассовое, валютное, кредитное, депозитное и иное банковское обслуживание, установлению долгосрочных партнерских отношений с новыми клиентами. Особенное внимание будет уделено поддержке малого и среднего бизнеса.

Планомерная работа по увеличению кредитного портфеля будет осуществляться за счет наращивания объемов выдачи кредитов, видов кредитов, сохранения конкурентной процентной ставки.

Увеличение объемов розничных услуг, таких как денежные переводы в рублях и иностранной валюте, коммунальные и иные платежи населения, обмен валюты и т.д. будет достигнуто за счет открытых дополнительных офисов; увеличения привлеченных банком платежных агентов, в том числе с применением платежных терминалов; конкурентной тарифной политики.

В целях успешной реализации стратегических задач, в планах банка предусмотрено проведение эффективных рекламных кампаний.

Кредитные операции составляют основу банковского бизнеса, а кредитный портфель занимает основной удельный вес в активах банка, именно поэтому вопросам организации кредитной работы, формированию резерва будет и дальше уделяться особое внимание. От эффективности этой работы во многом зависит уровень кредитного риска, качество кредитного портфеля, а также ликвидность и финансовая устойчивость банка в целом.

Банк будет поддерживать развитие малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей путем предоставления полного спектра банковских услуг, включая долгосрочное и краткосрочное кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В основе развития услуг банк будет учитывать те требования, которые обычно бывают у представителей малого бизнеса – простота использования и высокая скорость обработки заявок, особенно на кредитные продукты.

6. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка

В соответствии с решением Собрания акционеров ОАО АКИБ «КУРГАН» (протокол № 1 от 17 мая 2012 г.) дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям в 2012 году не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка.

В 2012 году банк активно осуществлял работу по управлению банковскими рисками.

Политика управления банковскими рисками является одним из главных инструментов реализации стратегии развития банка. Политика управления банковскими рисками определяет цели, задачи и принципы управления банковскими рисками.

К рискам, связанным с деятельностью банка, относятся:

Финансовые риски:

- 1) риск потери ликвидности;
- 2) рыночный риск, который включает в себя:
 - 2.1) валютный риск;
 - 2.2) процентный риск;
 - 2.3) фондовый риск.
- 3) кредитный риск;
- 4) процентный риск;

Нефинансовые риски:

- 5) операционный риск;
- 6) правовой риск;
- 7) репутационный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является достижение оптимального соотношения между рискованностью и доходностью банковских операций. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

В целях минимизации указанных рисков в банке разработано и утверждено Советом директоров Положение по управлению банковскими рисками в ОАО АКИБ «КУРГАН».

Краткое описание рисков, связанных с деятельностью банка в 2012 году:

1. Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и /или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих обязательств.

В целях выявления риска ликвидности в банке на постоянной основе проводится:

- анализ привлеченных и размещенных средств по срокам, оставшимся до погашения;
- анализ загрузки кредитных ресурсов;
- анализ состояния корсчетов и кассы.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России и соблюдает их.

2. Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь вследствие колебания рыночных процентных ставок, изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля банка, а также курсов иностранных валют.

Составляющими рыночного риска являются:

- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах.

В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций.

В целях минимизации валютного риска банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе;
- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов;
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Банк не осуществляет операции на организованном рынке ценных бумаг, в его портфеле отсутствуют акции, облигации, депозитарные расписки, производные финансовые инструменты, поэтому фондовый и процентный риски финансовых потерь у банка отсутствуют.

3. Кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

В целях выявления кредитного риска в банке проводится:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заемщиком документов;
- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);
- общий анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- анализ и оценка предоставляемого обеспечения;
- другие процедуры, предусмотренные Положением о порядке предоставления кредитов в ОАО АКИБ «КУРГАН».

В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие меры:

- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – Кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных законодательством и внутренними документами, - Правлением банка, Советом директоров или Собранием акционеров;
- кредитование надежных клиентов с положительной кредитной историей;
- создание резервов на возможные потери в соответствии с внутрибанковскими документами;
- качественная оценка и оформление предоставляемого в залог обеспечения;
- страхование предоставляемого в залог обеспечения (недвижимости, транспортных средств);
- страхование от несчастных случаев заемщиков – индивидуальных предпринимателей;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля).

4. Процентный риск – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение банка и потоки денежных средств.

На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов: структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков кредитования по выданным банком кредитам (кредитным комитетом) и привлеченным депозитам (Правлением банка);
- заключение дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение в случае необходимости реструктуризации обязательств.

С целью оценки потенциальных потерь банка в случае возможных спадов в экономике отдел финансового планирования и контроля регулярно проводит стресс-тестирование финансовых рисков (риска ликвидности, валютного, кредитного и процентного рисков) при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия, результаты которого рассматриваются на заседаниях Правления и Совета директоров банка.

5. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних нормативных документов;
- нарушения работниками банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных характеристик применяемых банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования;
- воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов банка;
- несовершенство организационной структуры банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка.

Цель управления операционным риском - обеспечить необходимый уровень качества всех операций, проводимых Банком.

Задача управления операционным риском – недопущение убытков вследствие факторов, указанных выше.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях минимизации операционного риска банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска.

6. Правовой риск – риск, связанный с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

К факторам правового риска относятся:

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка;

- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий работников или органов управления банка;

- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юристом банка заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от типовых;

- разработка и внедрение новых технологий, финансовых инноваций, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.

7. Репутационный риск – риск, связанный с убытками в результате уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности Банка в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдением банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнением договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- отсутствием во внутренних документах банка механизмов, позволяющих: эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) работников банка; минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособностью банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками банка;

- недостатками в управлении банковскими рисками, приводящими к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществлением рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;

- высоким уровнем операционного риска;

- недостатками в организации системы внутреннего контроля;

- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- возникновением у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликованием негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк применяет следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией, представляемой акционерам банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление Правлению банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля в банке.

Основной объект системы внутреннего контроля - состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Внутренний контроль направлен на ограничение рисков, принимаемых банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных актов.

8. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления банка, принявшего решение о ее одобрении.

В 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, банком не совершалось.

В отчетном году осуществлены следующие сделки, на совершение которых в соответствии с уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок (одобрение Советом директоров банка сделок по предоставлению кредита, размер которого превышает 5 процентов величины собственных средств (капитала) банка):

- сделка по предоставлению кредита ООО «Ремдом» в сумме 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей сроком на 60 месяцев под 14 (четырнадцать) % годовых под поручительство Федорцевой Л.Я., Иванунина А.П. и под залог недвижимого имущества; график возврата кредита: с января 2013 года – по 100 000 рублей ежемесячно, остаток задолженности - в конце срока действия кредитного договора; комиссионное вознаграждение за сопровождение кредитного договора – 0,5% от суммы кредита;
- сделка по предоставлению кредита ООО «Сервис» на сумму 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей сроком на 36 месяцев под залог недвижимого имущества и поручительство Белоногова М.А., Шлепанова О.А., ООО «Мобил ТелеКом», Татаринцева И.В., Клементьева А.В.; процентная ставка – 12 % годовых, комиссионное вознаграждение банку – 0,1 % от суммы кредита;

- сделка по предоставлению кредитной линии с лимитом выдачи ООО «ДСМ» на сумму 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей сроком до 25.08.2012 г. под залог недвижимого имущества и под поручительство Воробейчика В.А., Воробейчик Л.А., Рожина И.О., Коблова А.С.; процентная ставка – 14 % годовых, комиссионное вознаграждение банку – 0,2 % от суммы кредита;

- сделка по предоставлению кредита ООО «ТК «Ахиллес» на сумму 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей сроком на 36 месяцев под залог недвижимого имущества и под поручительство ООО «Успех», Васильева А.Р., Васильевой Т.М, Прохоровой Т.Б., Суханова А.А., Меркурьева А.В.; процентная ставка – 14 % годовых, комиссионное вознаграждение банку – 0,2 % от суммы кредита;

- сделка по предоставлению кредитной линии с лимитом выдачи ИП Поздняковой Н.В. на сумму 14 000 000 (четырнадцать миллионов) рублей сроком на 12 месяцев под залог недвижимого имущества; процентная ставка – 14 % годовых; комиссионное вознаграждение банку за сопровождение кредитного договора – 0,1 % от суммы кредита;

- сделка по предоставлению ИП Мурашкиной Н.А. кредитной линии с лимитом выдачи 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей на срок 48 месяцев под 13 % годовых под залог недвижимого имущества и поручительство Мурашкина В.Л.; комиссионное вознаграждение банку за сопровождение договора об открытии кредитной линии - 0,1% от суммы предоставленного лимита.

Все вышеуказанные сделки одобрены Советом директоров банка

9. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.

В отчетном году осуществлены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 10 000 000 (десять миллионов) рублей на срок 12 месяцев по ставке 12 (двенадцать) % годовых под залог товарно-материальных ценностей и маточного поголовья птицы, поручительство Крупникова М.М.; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по заключению с ООО «Предприятие «Акция» соглашения о предоставлении банковской гарантии на сумму 6 924 060 (шесть миллионов девятьсот двадцать четыре тысячи шестьдесят) рублей сроком действия 10 месяцев под поручительство Дорфмана Д.Е., Дорфман Е.М.; гарантия предоставлена в обеспечение исполнения обязательств ООО «Предприятие «Акция» по приобретению обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Инвестиционная компания «Надежда» в порядке публичной оферты в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; вознаграждение банка за предоставление гарантии – 2 % годовых от суммы гарантии, исчисляемых за период ее действия; лицом, заинтересованным в совершении сделки, является Дорфман Д.Е.;

- сделка по предоставлению ЗАО «Дом бытовых услуг» поручительства перед ОАО АКИБ «КУРГАН» в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, заемщиком по которому выступает работник ЗАО «Дом бытовых услуг» Горбунов П.В., а кредитором - ОАО АКИБ «КУРГАН»; сумма кредита 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей, ставка процента за пользование кредитом - 16 % годовых, срок предоставления кредита – 60 месяцев; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В.;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 10 000 000 (десять миллионов) рублей на срок 12 месяцев по ставке 12 % годовых под залог товарно-материальных ценностей общей стоимостью не менее 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей, поручительство Крупникова М.М.; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по передаче индивидуальным предпринимателем Махаловым А.Г. в аренду ОАО АКИБ «КУРГАН» нежилого помещения № 14 общей площадью 49,8 кв.м., расположенного на первом этаже нежилого здания Дома быта, находящегося по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, 56 а, на срок 11 (одиннадцать) месяцев со ставкой арендной платы 105 775 рублей 20 коп., в том числе НДС; лицом, заинтересованным в совершении сделки, является Махалов А.Г.;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредита в сумме 552 000 (пятьсот пятьдесят две тысячи) рублей сроком на 18 месяцев по ставке 14 (четырнадцать) % годовых с графиком возврата - ежемесячно, равными частями; под залог автомобиля и поручительство Крупникова М.М.; комиссионное вознаграждение банку за сопровождение кредитного договора – 0,5 % от суммы кредита; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредита в сумме 8 805 000 (восемь миллионов восемьсот пять тысяч) рублей на срок 48 (сорок восемь) месяцев по ставке 13,5 (тринадцать целых пять десятых) % годовых под залог сельскохозяйственной техники общей стоимостью не менее 13 000 000 рублей в течение 1 (одного) месяца с момента зачисления кредита на расчетный счет; поручительство Крупникова М.М.; комиссионное вознаграждение банку за сопровождение кредитного договора - 0,1% от суммы кредита; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ЗАО «Дом бытовых услуг» кредита в сумме 10 000 000 (десять миллионов) рублей сроком на 24 (двадцать четыре) месяца по ставке 8,25 (восемь целых двадцать пять сотых) % годовых под залог недвижимого имущества; лицами, заинтересованными в совершении сделок (заключении договоров поручительства), являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В.;

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом выдачи 10 000 000 (десять миллионов) рублей на срок 12 месяцев по ставке 12 (двенадцать) % годовых под залог маточного поголовья гусей, поручительство Крупникова М.М.; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В., ООО «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство»;

- сделка по предоставлению ЗАО «Дом бытовых услуг» поручительства в обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» своих обязательств по договору № 152 от 22.12.2011 г. об открытии кредитной линии с лимитом выдачи 10 000 000 (десять миллионов) рублей сроком на 12 месяцев по ставке 12 (двенадцать % годовых; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В.;

- сделка по предоставлению ЗАО «Дом бытовых услуг» поручительства в обеспечение исполнения ООО «Племенной завод «Махалов» своих обязательств по договору № 189 от 06.03.2012 г. об открытии кредитной линии с лимитом выдачи 10 000 000 (десять миллионов) рублей сроком на 12 месяцев по ставке 12 (двенадцать % годовых; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Махалов А.Г., Махалова О.В.

Все вышеуказанные сделки одобрены Советом директоров банка.

10. Состав совета директоров банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров, имевших место в 2012 году, и сведения о членах совета директоров, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2012 года имели место совершенные членами совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций банка, являвшихся предметом сделки.

В 2012 году изменений в составе Совета директоров ОАО АКИБ «КУРГАН» не было.

Состав Совета директоров банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Антонов Александр Сергеевич

Год рождения: 1977

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет – программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем.

Инженер-программист.

Закончил в 1999 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
06.09.2010	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Финансовый директор (основное место работы)
19.05.2011	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Член Совета директоров
06.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Племенной завод «Махалов», г. Катайск	Заместитель генерального директора по финансовым вопросам (по совместительству)

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
02.03.2009	31.08.2010	ИП Плеханова Оксана Николаевна	Специалист по информационным системам
31.03.2006	28.02.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Крым»	Специалист по информационным системам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Блинов Константин Вадимович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет – историко-правоведческий факультет.

Учитель истории и права.

Закончил в 1997 году.

Академия народного хозяйства при Правительстве РФ – факультет бизнеса и делового администрирования.

Маркетинг.

Закончил в 2010 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.08.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Племенной завод «Махалов», г. Курган	Первый заместитель генерального директора (основное место работы)
19.05.2011	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Член Совета директоров
01.03.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Наши гуси», г. Катайск	Генеральный директор (по совместительству)

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4

06.07.2010	28.02.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг»	Коммерческий директор (по совместительству)
01.03.2011	31.07.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Племенной завод «Махалов»	Генеральный директор
23.09.2010	28.02.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Катайский гусеводческий комплекс»	Генеральный директор (по совместительству)
06.07.2010	28.02.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Наши гуси»	Генеральный директор
26.12.2005	30.11.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Крым»	Коммерческий директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,00 %	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,00 %	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента		Нет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Нет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Нет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Нет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Богатырева Светлана Сергеевна

Год рождения: 1961

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт - технология металлорежущих станков и инструментов.

Инженер-механик.

Закончила в 1985 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
13.05.1998	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство», г. Курган	Главный бухгалтер (основное место работы)
03.05.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Член Совета директоров
01.01.2008	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Главный бухгалтер

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дорфман Дмитрий Ефимович

Год рождения: 1955

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт - оборудование и технология сварочного производства.

Инженер-механик.

Закончил в 1982 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.06.1996	Общество с ограниченной ответственностью «Предприятие «Акция», г. Курган	Директор (основное место работы)
15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет.

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
13.06.2007	12.07.2012	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Специалист по осуществлению дилерской деятельности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка		Нет	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Захарова Элеонора Владимировна

Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

Высшее.

Челябинский государственный университет – математика.

Преподаватель.

Закончила в 1995 году.

Всероссийский заочный финансово-экономический институт – финансы и кредит.

Экономист.

Закончила в 1997 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
11.04.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Председатель Правления (основное место работы)
03.05.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01.01.2004	10.04.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела кредитования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Крюков Юрий Анатольевич

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее.

Свердловский юридический институт – юриспруденция. Юрист-правовед.

Закончил в 1981 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров
18.01.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Генеральный директор (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
01.05.2008	17.01.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Заместитель генерального директора по правовой работе и управлению персоналом
01.05.2008	28.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство», г. Курган	Юрисконсульт
01.11.2004	30.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие «МАЛАХИТ», г. Курган	Юрисконсульт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Махалов Александр Геннадьевич

Год рождения: 1954

Сведения об образовании:

Высшее.

Московское высшее техническое училище им. Баумана - производство летательных аппаратов.

Инженер-механик.

Закончил в 1977 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3

15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Председатель Совета директоров
22.12.2008	ГОУ ВПО «Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени Т.С. Мальцева»	Профессор кафедры стандартизации, сертификации и птицеводства (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01.09.2000	31.12.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие «МАЛАХИТ», г. Курган	Заместитель директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			14,302 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			14,275 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Нет

Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Совершено две сделки
---	----------------------

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шлемензон Владимир Ицькович

Год рождения: 1953

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт - экономика и организация машиностроения.
Инженер-экономист.

Закончил в 1975 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров
21.07.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Интегрированные решения для топливно-энергетического комплекса»	Заместитель генерального директора – директор обособленного подразделения в г. Кургане (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
12.12.2005	01.05.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазовые системы»	Директор обособленного подразделения в г. Кургане
02.05.2007	14.02.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазовые системы»	Заместитель Генерального директора - директор обособленного подразделения в г. Кургане
15.02.2008	30.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Производственная компания «Резервуарное оборудование и средства измерений»	Заместитель Генерального директора - директор обособленного подразделения в г. Кургане
31.12.2008	20.07.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Инжиниринговая компания «Нефтегазовые системы»	Заместитель генерального директора – директор обособленного подразделения в г. Кургане
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

Сделки по отчуждению акций банка, совершенные членами Совета директоров в 2012 году:

- сделка по отчуждению обыкновенных именных акций банка в количестве 14 100 000 (четырнадцать миллионов сто тысяч) штук, совершенная 29.03.2012 г. членом Совета директоров Махаловым А.Г.,
- сделка по отчуждению обыкновенных именных акций банка в количестве 14 500 000 (четырнадцать миллионов пятьсот тысяч) штук, совершенная 29.03.2012 г. членом Совета директоров Махаловым А.Г.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа банка, и членах коллегиального исполнительного органа банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2012 года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций банка, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Единоличный исполнительный орган (председатель Правления) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Захарова Элеонора Владимировна

Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

Высшее.

Челябинский государственный университет – математика. Преподаватель.

Закончила в 1995 году.

Всероссийский заочный финансово-экономический институт – финансы и кредит.

Экономист.

Закончила в 1997 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
11.04.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Председатель Правления
03.05.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
01.01.2004	10.04.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела кредитования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет

<p>Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента</p>	<p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.</p>
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти</p>	<p>Нет</p>
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)</p>	<p>Нет</p>
<p>Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка</p>	<p>Нет</p>

15.05.2012 г. член Правления банка Мухин Дмитрий Анатольевич назначен на должность заместителя председателя Правления.

Решением Совета директоров от 10.07.2012 г. в состав Правления введен Милоградский Владимир Анатольевич, назначен на должность заместителя председателя Правления ОАО АКИБ «КУРГАН» по развитию.

Других изменений в составе Правления банка в 2012 году не было.

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента (по состоянию на 01.01.2013 г.):

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мухин Дмитрий Анатольевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет - программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем. Инженер.

Закончил в 1997 году.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.05.2012	Акционерный инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Заместитель председателя Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
17.07.2003	14.05.2012	Акционерный инвестиционный банк "КУРГАН" открытое акционерное общество	Начальник отдела автоматизации

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Милоградский Владимир Анатольевич

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее.

ГОУ ВПО «Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени Т.С. Мальцева» – бухгалтерский учет и аудит. Бухгалтер.

Закончил в 2002 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
11.07.2012	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Заместитель председателя Правление по развитию

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
20.03.2007	10.04.2007	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Заместитель начальника отдела кредитования
11.04.2007	10.07.2012	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела кредитования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шумкова Ирина Леонидовна

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Высшее.

Академия труда и социальных отношений – финансы и кредит. Экономист.

Закончила в 2006 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.06.2006	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Главный бухгалтер

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
30.09.2003	04.06.2006	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела клиентского обслуживания
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Нет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2012 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа банка и каждого члена совета директоров банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам 2012 года

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению, которое было выплачено за 2012 год, составил 7 178 тыс. руб., в том числе заработная плата – 7 178 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров, которое было выплачено за 2012 год: 40 тыс. руб., в том числе премии – 40 тыс. руб.

13. Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения

Банк в своей работе следует положениям Кодекса корпоративного поведения, утвержденного распоряжением ФКЦБ РФ от 05.04.2002 г. № 421/р.

Целью применения стандартов корпоративного поведения в банке является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют. Следование принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного поведения в банке обеспечивает высокий уровень деловой этики в отношениях, связанных с управлением банком.

В целях обеспечения эффективной работы и совершенствования системы корпоративного управления банк придерживается следующих принципов Кодекса корпоративного поведения:

1. Обеспечение акционерам реальной возможности осуществления своих прав, связанных с участием в управлении банком.

1.1. Обеспечение акционерам надежных и эффективных способов учета прав собственности на акции.

1.2. Обеспечение права акционеров участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права:

(1) предусмотрен порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров, дающий акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

(2) акционерам, имеющим в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» право знакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, предоставлена такая возможность;

(3) место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;

(4) права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;

(5) каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

1.3. Предоставление акционерам возможности участвовать в прибыли банка. Для осуществления этого права:

(1) устанавливается прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

(2) предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;

(3) исключается возможность введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения банка при выплате дивидендов;

(4) обеспечивается такой порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;

(5) предусматриваются меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

1.4. Акционеры предоставлено право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализуется путем:

(1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;

(2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности банка за год.

1.5. Недопущение злоупотребления акционерами предоставленными им правами.

Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

2. Обеспечение равного отношения к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного принципа обеспечивается:

(1) установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

(2) установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;

(3) запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;

(4) избранием членов совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;

(5) предоставлением членами Правления, председателем Правления и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

(6) принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органом банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы банка (далее - корпоративный конфликт).

3. Осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов банка, а также подотчетность членов Совета директоров банка его акционерам.

3.1. Определение Советом директоров стратегии развития банка, а также обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. С этой целью Совет директоров определяет:

(1) приоритетные направления деятельности общества;

(2) финансово-хозяйственный план;

(3) процедуры внутреннего контроля.

3.2. Эффективное осуществление функций, возложенных на совет директоров. Для этого:

(1) члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых членов совета директоров (далее - независимый директор);

(2) процедура определения кворума заседаний Совета директоров обеспечивает участие независимых директоров.

3.3. Активное участие членов совета директоров в заседаниях Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся в очной или в заочной формах в зависимости от важности рассматриваемых вопросов.

3.4. Обеспечение Советом директоров эффективной деятельности исполнительных органов банка и контроля за ней.

4. Осуществление исполнительными органами руководства текущей деятельностью банка эффективно, разумно, добросовестно и исключительно в интересах банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров банка и его акционерам. Для этого:

4.1. К компетенции Правления отнесено решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью банка;

4.2. Председателю Правления и членам Правления создаются соответствующие условия для исполнения возложенных на них обязанностей.

4.3. Исполнительные органы действуют в соответствии с планом производственно-финансовой деятельности банка.

5. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

5.1. Акционеры должны иметь равные возможности для доступа к одинаковой информации.

5.2. Информационная политика общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации об обществе.

5.3. Акционеры должны иметь возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении общества, результатах его деятельности, об управлении обществом, о крупных акционерах общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

5.4. В обществе должен осуществляться контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

6. Учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников банка, и поощрение активного сотрудничества банка и заинтересованных лиц в целях расширения деятельности банка, увеличения активов банка и создания новых рабочих мест.

6.1. Для обеспечения эффективной деятельности банка исполнительные органы учитывают интересы третьих лиц, в том числе кредиторов банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится банк или его структурные подразделения.

6.2. Органы управления банка содействуют заинтересованности работников в эффективной работе банка.

7. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров. Для этого:

7.1. В банке создана и функционирует служба внутреннего контроля.

7.2. Деятельность банка осуществляется на основе плана производственно-финансовой деятельности, ежегодно утверждаемого советом директоров банка.

7.3. Разграничена компетенция входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Разработка процедур внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего контроля, не зависимой от исполнительных органов банка, а утверждение процедур внутреннего контроля - Советом директоров банка.

7.4. Обеспечивается эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита.

Практика корпоративного поведения банка основана на исполнении требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и обеспечивает акционерам и исполнительным органам банка реальную возможность осуществлять свои права и обязанности.

Председатель Правления
ОАО АКИБ «КУРГАН»

Э.В. Захарова

Главный бухгалтер
ОАО АКИБ «КУРГАН»

И.Л. Шумкова