

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
БАНК «КУРГАН» ПАО
за 1-ый квартал 2018 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого инвестиционного банка «КУРГАН» публичного акционерного общества, краткое наименование – БАНК «КУРГАН» ПАО (далее – Банк) по состоянию на 01 апреля 2018 года и за 1-ый квартал 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. В состав промежуточной отчетности за 1 квартал 2018 года включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
 - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
 - приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» публичное акционерное общество (до марта 2015 года - Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование Банка: БАНК «КУРГАН» ПАО (до марта 2015 года ОАО АКИБ «КУРГАН»)

Юридический адрес: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78.

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

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

1. Дополнительный офис № 1 по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, д. 56а;
2. Дополнительный офис № 2 по адресу: г.Курган, ул. Гоголя, д. 53/1;
3. Дополнительный офис № 3 по адресу: г.Курган, ул. Пушкина, д. 25;
4. Дополнительный офис № 4 по адресу: г. Курган, ул. Ленина, д. 6/1;
5. Дополнительный офис в г. Шадринске по адресу: г. Шадринск, ул. Февральская, д. 60;
6. Операционная касса № 1 по адресу: г. Курган, пр-т маршала Голикова, д. 23а;
7. Операционная касса № 2 по адресу: г. Курган, ул. Куйбышева, д. 144, стр. 41;
8. Операционная касса № 3 по адресу: г. Шадринск, ул. Свердлова, д. 59.

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий № 2568 от 6 февраля 2012 года и № 2568 от 19 марта 2015 года, в соответствии с которыми Банк совершает следующие банковские операции:

– привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определеннный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных 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).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк осуществляет эмиссию и эквайринг платёжных карт через международную платёжную систему VISA, проводит работу с банковскими платёжными агентами, предоставляет клиентам услугу «Мобильный банкинг» и «Клиент-Банк» для физических и юридических лиц.

Работа в системе SWIFT позволяет оптимально взаимодействовать с банками - корреспондентами при осуществлении переводов денежных средств.

В дополнительных офисах клиенты могут получить банковские услуги, предоставляемые в головном офисе с учетом ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

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

С 25 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 227. В течение отчетного года банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов.

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	тыс. руб.	
	за 1 кв. 2018г.	за 1 кв. 2017г.
	470 348,40	375 970,80

По состоянию на 01.04.2018 общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 12 923 539,70 тыс. руб.

Банк завершил 1 квартал 2018 года со следующими экономическими показателями:

Показатели	на 01.04.2018	на 01.01.2018	тыс. руб.	
			Изм., +, -	Изм., %
Активы	1 203 164	1 119 046	84 118	107,5%
Обязательства	691 072	615 506	75 566	112,3%
Капитал	443 668	434 936	8 732	102,0%

Капитал на 01.04.2018 и на 01.01.2018 рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России №395-П).

Увеличение активов Банка за 1 квартал 2018 года на 84,1 млн. руб. или на 7,5% произошло в основном за счет увеличения средств в кредитных организациях (на 36,6 млн. руб. или на 41,2%) и денежных средств на 21,3 млн. руб. или на 42,4%.

Увеличение остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 77,4 млн. руб. или на 13,0%, в том числе увеличение вкладов физических лиц на 71,4 млн. руб. или на 18,6%, явилось основной причиной увеличения обязательств Банка за 1 квартал 2018 года на 75,6 млн. руб. или на 12,3%.

Структура требований и обязательств Банка в течение 1-го квартала 2018 года осталась без изменений.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) за 1 квартал 2018 года увеличилась на 0,1 п. п. с 46,2% до 46,3%.

Показатели	тыс. руб.	
	за 1 квартал 2018	за 1 квартал 2017
Прибыль до налогообложения	10 562	9 630
Прибыль после налогообложения	8 552	6 569

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Доля процентных доходов в общем объеме полученных Банком доходов за 3 месяца 2018 года составила 37,3%. Объем чистого процентного дохода, полученный в 1 квартале 2018 года, увеличился по сравнению с доходом, полученным в 1 квартале 2017 года на 1,2 млн. руб. (или на 6,8%) и составил 19,5 млн. руб. Комиссионные доходы, полученные в 1 квартале 2018 года, по сравнению с анализируемым периодом увеличились на 0,7 млн. руб. или на 7,3% и составили 10,8 млн. руб.

За 1 квартал 2018 года финансовый результат от изменения резерва по ссудам составил -3,0 млн. руб. (для сравнения: за 1 квартал 2017 года финансовый результат от изменения резерва по ссудам составил +3,1 млн. руб.). Увеличение расходов на резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности обусловлено увеличением размера кредитного портфеля, повлекшим за собой формирование резервов.

В течение 1-го квартала 2018 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам работы 2017 года выплата дивидендов акционерам не планируется. В 2017 году по итогам работы 2016 года дивиденды не выплачивались.

3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2018 года

Развитие ситуации в российской экономике в 1-ом квартале 2018 года в целом соответствовало прогнозу Банка России. С учетом этого Банк России в целом сохранил свое видение развития ситуации в российской экономике на среднесрочную перспективу. Инфляционное давление во второй половине декабря – марте 2018 года оставалось небольшим. Формирование темпов роста цен на низких уровнях носило достаточно однородный характер как в разрезе групп товаров и услуг, так и в региональном разрезе, все больше приобретая признаки устойчивости. Годовая инфляция в январе-феврале 2018 г. обновила исторический минимум, составив 2,2%. Поддержанию низкого инфляционного давления в экономике во многом способствовала последовательная умеренно жесткая денежно-кредитная политика, создающая предпосылки для дальнейшего снижения инфляционных ожиданий, взвешенного смягчения денежно-кредитных условий, восстановления кредитной активности и здорового, подкрепляемого динамикой доходов увеличения внутреннего спроса в экономике.

Снижение степени жесткости денежно-кредитной политики, происходившее на протяжении 2016–2017 гг., продолжило отражаться в смягчении внутренних денежно-кредитных условий в российской экономике. Рыночные процентные ставки во второй половине декабря – марте продолжили снижаться вслед за снижением ключевой ставки Банка России до уровня 7,25%. Это уже второе понижение ставки в течение 1-го квартала 2018 года (общее снижение в течение отчетного квартала составило 50 базисных пунктов). В апреле 2018 года Советом директоров Банка России принято решение о сохранении действующей ключевой ставки до 15 июня 2018 года. По их оценкам, произошедшее ослабление рубля приведет к более быстрому приближению инфляции к 4%, но не создаст рисков превышения этого уровня в

отсутствие существенного изменения внешних условий. По итогам 2018 года темп прироста потребительских цен прогнозируется в интервале 3–4% и будет находиться вблизи 4% в 2019 году. В этих условиях ЦБ продолжит снижать ключевую ставку (прогноз до конца текущего года 6,75%) и завершит переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году.

Неценовые условия банковского кредитования также в целом смягчались, однако существенно медленнее ценовых, отражая тем самым сохранение консервативного подхода банков к оценке кредитных рисков. Кредитная активность восстанавливалась пропорционально росту доходов, не сопровождаясь накоплением избыточной долговой нагрузки в реальном секторе экономики. В дальнейшем рост кредита экономике будет поддерживать потребительскую и инвестиционную активность. При этом Банк России продолжит внимательно наблюдать за развитием ситуации как в потребительском, так и в корпоративном кредитовании для своевременного выявления признаков необоснованного повышения склонности к риску банков и заемщиков.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П, утратило силу 02.04.2017), с 03.04.2017 Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке и подготовка годовой отчетности основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; отражение доходов и расходов по методу «начисления»; постоянство правил бухгалтерского учета; осторожность; своевременность отражения операций; раздельное отражение активов и пассивов; преемственность входящего баланса; приоритет содержания над формой; составление баланса и отчетности в целом по банку; оценка активов и обязательств (активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства отражаются в соответствии с условиями договора); ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Основные средства, кроме группы «Здания», учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Группа основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте,

определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов. Для перевода объекта основных средств в объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется критерий существенности в размере не менее 50% площади, сдаваемой в аренду от общей площади всего объекта основных средств.

Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. 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. Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты их признания. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их контрактная величина подлежат возмещению контрагентами, то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам - юридическим и физическим лицам и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций, определяющими порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, устанавливающими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность, кроме сделки по уступке прав требования по кредитному договору, когда просроченные проценты начисляются на счетах по учету просроченной задолженности.

По просроченной части кредита проценты по повышенной ставке отражаются только на дату признания должником либо на дату вступления в силу решения суда.

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

4.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 1-го квартала 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе изменения в применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утратил силу с 14.07.2017г.), а с 14.07.2017г. в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России №590-П).

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества

обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Оценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положения Банка России №283-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, которая предполагает подготовку профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год не внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка. В 2018 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки за предшествующий период в Банке отсутствовали.

4.6. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

В связи с тем, что Банк не имеет привилегированных акций, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции, а также не имеет договора купли – продажи обыкновенных акций у эмитентов по цене ниже их рыночной стоимости, величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Остаток денежных средств по состоянию на 01.04.2018	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2018
Наличные денежные средства	71 505	50 221
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 046	21 715
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	125 379	88 798
-Российской Федерации	123 689	84 006
-иных стран	1 707	6 389
Итого денежных средств и их эквивалентов	243 930	160 734

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы в ЦБ РФ по состоянию на 01.04.2018 составили 4 604 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2018 в сумме 4 426 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	тыс. руб.			
	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Изменение абсолютное	Изм. в % к 01.01.2018
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*	645 019	621 913	23 106	3,7
Ссуды физическим лицам*	31 096	30 723	373	1,2
Итого ссудной задолженности	676 115	652 636	23 479	3,6
Резерв на возможные потери по ссудам	121 466	118 438	3 028	2,6
Итого чистой ссудной задолженности	554 649	534 198	20 451	3,8

*с учетом просроченной задолженности

Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности. В течение 1-го квартала 2018 года произошло увеличение остатков ссудной задолженности на 23,5 млн. руб., из них основное увеличение произошло по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которое составило 23,1 млн. руб.

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования:

тыс. руб.

Наименование	На 01 апреля 2018	Уд. вес	На 01 января 2018	Уд. вес
На потребительские цели	8 084	26,00%	10 538	34,30%
Ипотечные кредиты	13 148	42,28%	13 148	42,80%
Автокредиты	6 150	19,78%	6 521	21,23%
Прочие ссуды	3714	11,94%	516	1,68%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	31 096	100,00%	30 723	100,00%

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2018	в т. ч. просрочка	на 01.01.2018	в т. ч. просрочка
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	645 019	66 215	621 913	65 216
Оптовая и розничная торговля	286 084	27 912	252 532	26 344
Обрабатывающие производства	129 222	27 735	117 085	28 700
Деятельность в области права	0	0	0	0
Транспорт и связь	15 158	0	18 016	0
Строительство	16 729	3 729	19 864	3 333
Сельское хозяйство	60 938	0	66 563	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	76 387	0	84 311	0
Финансовые услуги	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	2 500	0	5 000	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
Прочие виды деятельности	25 338	6 110	31 005	6 110
На завершение расчетов («овердрафт»)	32 663	729	27 537	729
Ссуды физическим лицам	31 096	461	30 723	396
Итого ссудной задолженности	676 115	66 676	652 636	65 612
Резерв на возможные потери по ссудам	121 466		118 438	
Итого чистой ссудной задолженности	554 649		534 198	

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

тыс. руб.

Географическая зона	На 01 апреля 2018	На 01 января 2018
Тюменская область	75 944	68 784
Челябинская область	1 332	1 447
Свердловская область	3 792	4 542
Курганская область	595 047	577 863
Итого:	676 115	652 636

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:
тыс. руб.

Срок до полного погашения задолженности	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	645 019	621 913
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	31 934	27 537
на срок до 30 дней	36 258	12 551
на срок от 31 до 90 дней	15 100	37 827
на срок от 91 до 180 дней	46 771	54 567
на срок от 181 дня до 1 года	38 661	45 549
на срок от 1 года до 3 лет	225 478	187 009
на срок свыше 3 лет	184 602	191 657
до востребования	0	0
Просроченная задолженность	66 215	65 216
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	31 096	30 723
Кредиты на срок до 30 дней	0	451
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	56	762
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	178	618
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	490	1 300
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	630	8 664
Кредиты на срок свыше 3 лет	8 454	18 532
Кредиты до востребования	20 827	0
Просроченная задолженность	0	396
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	461	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	66 676	65 612
Негосударственным некоммерческим организациям	51 192	51 764
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	15 023	13 452
Гражданам	461	396

По состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2018 года представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018	Выбытие основных средств, НМА, материальных запасов в 1 квартале 2018 года	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов в 1 квартале 2018 года	Переоценка основных средств, НМА в 1 квартале 2018 года	Остаток на 01.04.2018
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	183 221	1 720	620	0	182 121
Балансовая стоимость земли	4 571	0	0	0	4 571
Итого балансовая стоимость основных средств:	187 792	1 720	620	0	186 692
Амортизация основных средств	32 858	1 705	1 283	0	32 436

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018	Выбытие основных средств, НМА, материальных запасов в 1 квартале 2018 года	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов в 1 квартале 2018 года	Переоценка основных средств, НМА в 1 квартале 2018 года	Остаток на 01.04.2018
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	154 934	X	X	X	154 256
Балансовая стоимость нематериальных активов	3 152	0	0	0	3 152
Амортизация нематериальных активов	1 701	0	97	0	1 798
Балансовая стоимость нематериальных активов за вычетом амортизации	1 451	X	X	X	1 354
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	281	651	643	X	273
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18 927	0	0	X	18 927
Сформированный резерв на возможные потери	4 011	X	X	X	5 011

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2017 года представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2017	Выбытие основных средств, НМА, материальных запасов в 1 квартале 2017 года	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов в 1 квартале 2017 года	Переоценка основных средств, НМА в 1 квартале 2017 года	Остаток на 01.04.2017
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	187 548	2 535	0	0	185 013
Балансовая стоимость земли	4 571	0	0	0	4 571
Итого балансовая стоимость основных средств:	192 119	2 535	0	0	189 584
Амортизация основных средств	29 512	1 373	1 410	0	29 549
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	162 607	X	X	X	160 035
Балансовая стоимость нематериальных активов	3 056	0	0	0	3 056
Амортизация нематериальных активов	988	0	247	0	1 235
Балансовая стоимость нематериальных активов за вычетом амортизации	2 068	X	X	X	1 821
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	411	414	401	X	398
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	25 076	300	382	X	25 158
Сформированный резерв на возможные потери	1 710	X	X	X	3 324

По состоянию на 01 апреля 2018 года и на 01 апреля 2017 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. В течение 1-го квартала 2018 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

По состоянию на 01 апреля 2018 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и

предназначенное для продажи в общей сумме 18 927 тыс. руб., (на 01 апреля 2017: недвижимое имущество в сумме 25 158 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2018 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 5 011 тыс. руб. (на 01 апреля 2017 сформирован резерв на возможные потери в сумме 3 324 тыс. руб.).

5.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 01 апреля 2018 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т. ч.	6 074	3 375	2 699	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	3 561	862	2 699	0	0	0
Прочие	2 513	2 513	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т. ч.	2 331	514	1 232	184	400	1
Предоплата за товары и услуги	1 241	63	1 178	0	0	0
Расходы будущих периодов	639	0	54	184	400	1
Прочие нефинансовые активы	451	451	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	2 409	2 165	244	0	0	0
Итого прочие активы	5 996	1 724	3 687	184	400	1

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т. ч.	5 539	2 741	2 798	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	3 660	862	2 798	0	0	0
Прочие	1 879	1 879	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т. ч.	2 820	507	871	900	542	0
Предоплата за товары и услуги	1 649	66	867	716	0	0
Расходы будущих периодов	727	0	1	184	542	0
Прочие нефинансовые активы	444	441	3	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	2 546	2 318	224	4	0	0
Итого прочие активы	5 813	930	3 445	896	542	0

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 квартале 2018 года представлена далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 149	397	2 546
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-143	6	-137
Списания	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2018 года	2 006	403	2 409

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 квартале 2017 года представлена далее:

тыс. руб.			
Наименование показателя	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 247	424	2 671
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	9	-108	-99
Списания	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2017 года	2 256	316	2 572

5.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.		
Обязательства	На 01 апреля 2018	На 01 января 2018
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	9	9
Текущие/расчетные счета	9	9
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	292 883	289 512
Текущие/расчетные счета	288 446	239 698
Срочные депозиты	4 437	49 814
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в том числе:	379 549	305 553
Текущие/расчетные счета	11 535	24 528
Срочные депозиты	368 014	281 025
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	672 441	595 074

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

тыс. руб.		
Отрасль экономики	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Торговля	113 379	109 223
Инвестиции и финансы	431	633
Строительство	24 186	51 827
Промышленность	48 200	16 504
Транспорт и связь	17 519	22 311
Сельское хозяйство	23 457	6 595
Государственные учреждения	0	0
Прочие виды деятельности	65 720	82 428
Физические лица	379 549	305 553
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	672 441	595 074

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2018 года.

5.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

тыс. руб.

Обязательства	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	3838	543	601	1506	999	189
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	3330	35	601	1506	999	189
Прочие финансовые обязательства	508	508	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	4744	1681	2875	188	0	0
Налоги к уплате	1018	289	541	188	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	3726	1392	2334	0	0	0
Итого прочие обязательства	8 582	2 224	3 476	1 694	999	189

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

Обязательства	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	3454	212	962	1258	839	183
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	3025	0	745	1258	839	183
Прочие финансовые обязательства	429	212	217	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	4445	1545	2575	325	0	0
Налоги к уплате	2306	0	1981	325	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	2139	1545	594	0	0	0
Итого прочие обязательства	7 899	1 757	3 537	1 583	839	183

По состоянию на 01 апреля и на 01 января 2018 года у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

5.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование	На 01 апреля 2018		На 01 января 2018	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные именные бездокументарные неконвертируемые акции	189 946 484	189 946	189 946 484	189 946
Привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые акции	53 516	54	53 516	54
Итого уставный капитал	190 000 000	190 000	190 000 000	190 000

Все акции банка имеют номинальную стоимость 1 руб. за одну акцию.

Владельцы обыкновенных акций обладают правом одного голоса на каждую акцию на собраниях акционеров Банка. Привилегированные акции не дают право голоса за исключением случаев, когда собранием акционеров не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в уставе. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а также о внесении изменений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию составляет двукратный размер от размера годового дивиденда на одну обыкновенную акцию.

По состоянию на 01 апреля и 01 января 2018 года:

- эмиссионный доход составил 683 тыс. руб.;
- резервный фонд составил 28 500 тыс. руб.

5.9. Информация об условных обязательствах некредитного характера

02 февраля 2018 года в Банк поступило исковое заявление о защите прав потребителей от Авдаляна Джоника Дмитриевича по возврату двух переводов без открытия счета на сумму 1 200 000-00 (Один миллион двести тысяч рублей 00 копеек). Общая сумма требований по данному иску составляет 1 895 725-05 (Один миллион восемьсот девяносто пять тысяч семьсот двадцать пять рублей 05 копеек). Исковое заявление удовлетворено в пользу Банка.

По мнению Банка, данный факт к оттоку экономических выгод не приведет.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Убытки от обесценения и сумм восстановления обесценения, признанных в составе финансового результата, за 1-ый квартал 2018 года и за 2017 год отсутствуют.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляют:

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	3 месяца 2018г.	3 месяца 2017г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	825	886
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23	-537
Сумма курсовой разницы от операций с иностранной валютой	802	349

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Расходы по налогу на имущество	135	155
Расходы по транспортному налогу	2	6
Расходы по налогу на землю	51	53
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	2 010	3 061
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	2 198	3 275

6.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 216	6 613
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 205	3 181
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	7 011	3 432

6.3. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам Банка, о выплатах управленческому персоналу:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Расходы по оплате труда работников (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя), тыс. руб.	27 723	28 538
в том числе управленческому персоналу, тыс. руб.	11 315	11 686
Вознаграждения членам Совета директоров, тыс. руб.	0	0
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем, тыс. руб.	8 407	8 407
в том числе на выплаты управленческому персоналу, тыс. руб.	3 332	3 226
Среднесписочная численность персонала, чел.	90	104
Численность управленческого персонала, чел.	23	25
Доля выплат управленческому персоналу, %	41	41

Выплаты вознаграждений работникам банка, в том числе входящих в основной управленческий персонал, осуществляются в соответствии с «Положением об оплате труда работников БАНК «КУРГАН» ПАО». Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

В 2018 году выплаты основному управленческому персоналу планируются на том же уровне. Долгосрочные, пенсионные и другие выплаты основному управленческому персоналу не предусмотрены.

6.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

6.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Информация по доходам и расходам от выбытия объектов основных средств:

Наименование показателей	тыс. руб.	
	1 квартал 2018 год (тыс. руб.)	1 квартал 2017 год (тыс. руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	147	69
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	147	69

Данные суммы отражены в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

В 1 квартале 2018 и 1 квартале 2017 годах Банк не понес расходов по судебным искам и претензиям.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Цели Банка управления капиталом: соблюдение требований к капиталу, установленные Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В течение 1-го квартала 2018 года и 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.04.2018 года капитал Банка составил 443 668 тысяч рублей, что на 8 732 тысячи рублей больше размера капитала на 01.01.2018 года.

Информация о капитале:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Уставный капитал, всего, в том числе:	189 068	189 073
- сформированный обыкновенными акциями	189 046	189 046
- сформированный привилегированными акциями	22	27
Эмиссионный доход	683	683
Резервный фонд	28 500	28 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	192 850	192 850
Сумма источников дополнительного капитала, всего, в т. ч:	33 921	25 281

- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия	900	900
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	342	342
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	7 913	24 039
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	24 766	0
Суммы, вычитаемые из капитала:	1 354	1 451
- нематериальные активы	1 354	1 451
- убыток текущего года	0	0
- убыток текущего года	0	0
Собственные средства (Капитал)	443 668	434 936

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):
тыс. руб.

Наименование показателя	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2018	342	342	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Сумма на 01.04.2018	342	342	0

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

За 1-ый квартал 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за 1-ый квартал 2018 года составил 8 552 тыс. руб.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, средств в виде страхового взноса по Договору о предоставлении спонсорской поддержки в МПС и остатка на корреспондентском счете, нет.

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.04.2018 составила 17 тысяч рублей, резерв сформирован в размере 100% или 17 тыс. руб. (за 1-ый квартал 2018 года изменений не произошло).

9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

За 1-ый квартал 2018 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов в сумме 65 089 тыс. руб. по сравнению с увеличением в 1-ом квартале 2017 года в сумме 14 820 тыс. руб.

В 1-ом квартале 2018 года по сравнению с 1-ым кварталом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 22 425 тыс. руб. снизились денежные потоки доходов по полученным процентам;
- на 10 712 тыс. руб. снизились денежные потоки доходов по полученным комиссиям;
- на 9 288 тыс. руб. снизились денежные потоки операционных расходов;
- на 5 520 тыс. руб. в части чистого снижения денежных средств по ссудной задолженности;
- на 51 801 тыс. руб. в части чистого прироста денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства	За 1 квартал 2018 год	За 1 квартал 2017 года	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток (+, -)		
Денежные средства от операционной деятельности	57089	13563	43 526
Денежные средства от инвестиционной деятельности	8 023	1 172	6 851
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-23	85	-108
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	65 089	14 820	50 269

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

10.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление следующими основными видами рисков: кредитным риском; риском концентрации; рыночным риском (включая валютный риск), риском ликвидности; процентным риском, операционным риском; правовым риском; риском потери деловой репутации, стратегическим и регуляторным рисками. Для

каждого вида риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску концентрации – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков; предоставление крупных кредитов отдельным отраслям экономики, географическим регионам; зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (контрагента), либо на привлечение средств при размещении одного продукта) и структурных лимитов (лимитов на объем операций (сделок), оказывающих влияние на величину риска ликвидности);

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

по регуляторному риску – убытки из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

10.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень - руководители структурных подразделений Банка, осуществляют:

- организацию контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных их должностными инструкциями и другими внутренними нормативными документами;

- мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определённых рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определёнными банковскими рисками;

- постоянный контроль за выполнением работниками подразделений соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень – служба управления рисками:

- с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, проводит стресс-тестирование финансовых банковских рисков. Результаты стресс-тестирования доводит до Правления банка;

- предотвращает (путем проведения регулярного анализа) нахождение банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

- осуществляет контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень - служба внутреннего контроля, осуществляет:

- выявление регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- разработку (в случае необходимости) комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке.

Четвертый уровень – служба внутреннего аудита, осуществляет:

- проведение периодических проверок состояния системы внутреннего контроля, организации функционирования конкретного направления деятельности банка и эффективности процедур по управлению банковскими рисками.

Высший уровень - Правление банка, осуществляет:

- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности деятельности банка;

- предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов банка;

- прекращение либо ограничение деятельности структурных подразделений банка, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка, осуществляет следующие функции:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на банк в целом;

- недопущение одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

10.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, являются Положение о порядке проведения проверки системы управления банковскими рисками в БАНК «КУРГАН» ПАО, Стратегия управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности

капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО, Процедуры стресс-тестирования в БАНК «КУРГАН» ПАО, в которых в том числе определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

10.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленной Банком системе лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов являются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из направлений деятельности на весь Банк.

10.1.5 Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска.

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установление лимитов для различных категорий

заемщиков, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, лимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, совершенствование защиты конфиденциальной информации, разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка.

Стратегический риск – сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста; корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития; разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка; регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Регуляторный риск – своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка с учетом изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов; обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»; включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утвержденными внутренними документами Банка.

10.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления.

Подразделениями Банка, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отделом финансового планирования и контроля в целях управления и контроля риска ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе сведения об остатках на счетах, включающий информацию о выполнении обязательных нормативов, которые доводятся до органов управления на ежедневной основе.

Еженедельный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов в отдельности, о

состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежемесячной основе формируются отчеты об оценке уровня значимых рисков и о соблюдении установленных банком лимитов (достижении их сигнальных значений) по риску ликвидности, валютному, операционному, кредитному, процентному, правовому, регуляторному, стратегическому рискам, риску потери деловой репутации. Один раз в полугодие составляются отчеты об оценке качества управления указанных рисков. С установленной внутренними документами Банка периодичностью проводится стресс-тестирование основных рисков: риска ликвидности, кредитного, рыночного (валютного), процентного, операционного рисков.

10.1.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков

Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО, утвержденные Правлением Банка и одобренные Советом директоров, включают специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Банк ведет свою деятельность только на территории Курганской области (в том числе в г. Шадринск).

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В отчетном периоде Банк не имел в своих активах долговых ценных бумаг.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере кредитования являлись кредитные операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2017 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, транспорт и связь);
- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение кредитной политики Банка (в т.ч. совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более жесткий по сравнению с предыдущим годом, подход к оценке заемщиков и требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

В Банке разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина

которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

В Банке установлена следующая система лимитов (их сигнальных значений) по риску концентрации в рамках кредитного риска:

- лимиты по величине кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за вычетом сформированного резерва; величине кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за вычетом сформированного резерва; величине кредитного риска на одного связанного с Банком заемщика (группу связанных с Банком заемщиков) за вычетом сформированного резерва; совокупной величине крупных кредитных рисков за вычетом сформированного резерва; совокупной величине кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров) за вычетом сформированного резерва; совокупной величине кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами за вычетом сформированного резерва;

- лимиты на кредитование по отраслям экономики;

- лимиты на кредитование по географическим зонам в разрезе отдельных субъектов Российской Федерации.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение всего отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска.

Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды Банк проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;

- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;

- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью.

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, юридической службы и службы безопасности.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;

- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;

- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможность контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическая служба проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. руб.

Показатель	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	1 181 919	1 092 709
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	319 239	288 653
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	319 239	288 653
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	115 954	83 799
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	23 191	16 760
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	746 726	720 257
Резервы под активы IV-й группы риска	118 422	119 355
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	628 304	600 902
Активы с иным (пониженным) коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с иным (пониженным) коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с иным (пониженным) коэффициентом риска (70%)	0	0
Активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (150%)	18 927	18 927
Резервы под активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (150%)	5 011	4 011
Кредитный риск по активам с иным (повышенным) коэффициентом риска (150%)	20 874	22 374
Активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (250%)	0	0
Резервы под активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с иным (повышенным) коэффициентом риска (250%)	0	0
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	991 608	928 689
Условные обязательства кредитного характера, всего,	40 139	106 347
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	19 765	38 776
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	20 374	67 571
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0

Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 743	4 053
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	13 563	40 810
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2018 года:

тыс. руб.

Сроки задолженности	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	30	30
- на срок более 180 дней	66 215	431	66 646
Всего просроченной задолженности	66 215	461	66 676

По состоянию на 01 апреля 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,9 % от общей величины ссудной задолженности и 4,6 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

Сроки задолженности	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней			
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	21	21
- на срок более 180 дней	65 216	375	65 591
Всего просроченной задолженности	65 216	396	65 612

По состоянию на 01 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,1 % от общей величины ссудной задолженности и 4,1 % от общей величины активов Банка.

Структура просроченной ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена ниже:

тыс. руб.

Отрасль	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года	
	остатки, тыс. руб.	доля, %	остатки, тыс. руб.	доля, %
Строительство	3 729	5,6%	3 333	5,1%
Обработывающие производства	27 735	41,6%	28 700	43,7%
Оптовая и розничная торговля	27 912	41,9%	26 344	40,2%
На завершение расчетов	729	1,1%	729	1,1%
Прочие виды деятельности	6 110	9,2%	6 110	9,3%
Итого:	66 215	99,3%	65 216	99,4%
Физическим лицам	461	0,7%	396	0,6%
Всего:	66 676	100,0%	65 612	100,0%

За анализируемый период основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и прочим активам, приходится на предприятия обрабатывающей промышленности и оптовой и розничной торговли:

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 01 апреля 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 175 267 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 52 476 тыс. руб.), что составляет 24,4 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 10,9 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 175 267 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 52 476 тыс. руб.), что составляет 28,2 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 10,8 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2018 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
2	3	4	5											
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	676 115	12 970	474 584	107 291	13 151	68 119	121 466	121 466	23 117	23 523	6 707	68 119	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	3 428	90	1910	566	0	862	1 097	1 097	109	126	0	862	
3.	Итого активов*	679 543	13 060	476 494	107 857	13 151	68 981	122 563	122 563	23 226	23 649	6 707	68 981	

*- с учетом просроченной задолженности

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
							2	3		4	5			
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	652 636	11 023	443 964	124 726	4 957	67 966	118 438	118 438	19 228	28 447	2 797	67 966	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	3 450	69	1 928	591	0	862	1 086	1 086	91	133	0	862	
3.	Итого активов*	656 086	10 092	445 892	125 317	4 957	68 828	119 524	119 524	19 319	28 580	2 797	68 828	

*- с учетом просроченной задолженности

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Оценка рыночной (оценочной) стоимости обеспечения осуществляется исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Банк не принимает во внимание обеспечение при определении величины формируемого резерва.

Периодичность документарных проверок для различных видов имущества:

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	Один раз в год
Оборудование	Один раз в полугодие
Товары в обороте, транспорт	Один раз в четыре месяца

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества:

Тип заложенного имущества	Периодичность проверки
Недвижимость	Один раз в год
Транспорт	Один раз в четыре месяца
Оборудование	Один раз в полугодие
Товары в обороте	Один раз в четыре месяца

Оценка уровня кредитного риска осуществляется на ежемесячной основе отделом кредитования. В отчетном периоде уровень кредитного риска оценивался Банком как средний.

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

10.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк не осуществляет операции на фондовом рынке или через организаторов торговли с вышеуказанными финансовыми инструментами, поэтому фондовому риску не подвержен.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного и процентного риска.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного и валютного рисков.

10.3.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций, а именно:

1) по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);

- совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций, а также длинных позиций по внебалансовым счетам 91603 и 91604);

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

Проведение сделок, превышающих установленные лимиты, возможно только после одобрения Советом директоров Банка.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе (ежедневный мониторинг рынка наличной иностранной валюты, межбанковского рынка, рынка FOREX);

- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов (программа «Дикси+: межбанковский валютный рынок. Последние данные»);

- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;

- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;

- 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 сделок покупки-продажи наличной иностранной валюты преимущественно с ПАО Сбербанк, покупка безналичной иностранной валюты через Петербургский Межбанковский Финансовый Дом у Международного Акционерного Банка и др.;

- отсутствие дилинговых операций, имеющих, как правило, высокий уровень риска;

- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в долларах США и евро, и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс-тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование валютного риска в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО (не реже 1 раза в год).

Оценка уровня и оценка качества управления валютным риском осуществляется отделом валютных операций на постоянной основе: оценка уровня валютного риска – ежемесячно, оценка качества управления валютным риском – один раз в полугодие. В отчетном периоде

уровень валютного риска оценивался Банком как низкий, качество управления – удовлетворительное.

10.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних 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.

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положению Банка России от 03.11.2009 № 346-П:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.04.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), всего, в том числе:	339 963	399 274
- чистые процентные доходы	224 738	253 407
- чистые непроцентные доходы	115 225	145 867
Размер операционного риска (ОР), согласно Положению Банка России от 03.11.2009 № 346-П ($ОР = 0,15 * Д/3$)	16 998	12 478
Требования к капиталу (минимальные) на покрытие операционного риска (равны размеру операционного риска (ОР))	16 998	12 478

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

В целях поддержания операционного риска на приемлемом уровне Банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование операционного риска в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО (не реже 2 раз в год).

Оценка уровня и оценка качества управления операционным риском осуществляется главным бухгалтером на постоянной основе: оценка уровня операционного риска – ежемесячно, оценка качества управления операционным риском – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень операционного риска оценивался Банком не выше среднего, качество управления – удовлетворительное.

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Для эффективного управления риском ликвидности устанавливается следующее распределение обязанностей и полномочий.

Совет директоров Банка утверждает порядок управления риском ликвидности, осуществляет контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере, утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Правление Банка определяет систему организации управления и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности органов управления и структурных подразделений Банка по управлению ликвидностью, определяет направления вложения временно свободных денежных средств в случае возникновения излишней ликвидности, рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного службой управления рисками, утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету

директоров, доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности.

Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности, разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности, которые содержат перечень конкретных действий и сроки их проведения; оценивает состояние текущей и долгосрочной ликвидности Банка, разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности.

Отдел финансового планирования и контроля рассчитывает фактические значения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз и обязательный норматив Н6), коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ежедневно оценивает состояние мгновенной ликвидности и доводит данную информацию до членов Правления Банка, анализирует изменение структуры привлечённых средств с целью выявления зависимости от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств на расчётных счетах клиентов, депозитов и т.д., проводит оценку качества управления риском ликвидности и оценку уровня риска ликвидности.

Отдел валютных операций доводит до службы управления рисками информацию о случаях, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Отдел кредитования предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о предполагаемых суммах выдачи, гашения кредитов, суммы просроченных кредитов.

Отдел клиентского обслуживания предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о каждом случае размещения денежных средств в депозиты юридических лиц или индивидуальных предпринимателей.

Отдел автоматизации разрабатывает эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов при осуществлении банковских операций, разрабатывает мероприятия по предотвращению неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка, обеспечивает бесперебойную работу автоматизированной банковской системы (далее – АБС) «Гефест» и «Программно-технологического комплекса подготовки и сбора данных» (далее – ПТК ПСД), используемых для сбора и анализа данных о состоянии ликвидности, обеспечивает организацию антивирусной защиты.

Служба внутреннего контроля осуществляет согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля риска ликвидности, проводит мониторинг изменений действующего законодательства.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Кроме того, при применении систем интернет-банкинга причинами возникновения риска ликвидности могут являться недостатки при управлении ликвидностью в условиях применения систем интернет-банкинга, препятствующие своевременному и полному выполнению Банком своих обязательств перед клиентами, негативное влияние на выполнение обязательств Банка нарушений в функционировании информационно-телекоммуникационных сетей, невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга, а также в системах и комплексах провайдеров, нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга, использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам Банка или самому Банку.

В целях ограничения риска ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится анализ разрыва в сроках требований и обязательств (GAP-анализ). Результатом применения GAP-анализа является определение абсолютного и относительного значения дефицита или избытка ликвидных активов на определённую дату, что позволяет определить оптимальные сроки привлечения и размещения банковских ресурсов.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заёмных средств) Правление Банка принимает необходимые управленческие решения с учётом приоритета ликвидности.

В течение отчетного периода Банком соблюдались нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), установленные Банком России:

Показатель	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	75,1	60,6
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	155,8	137,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	55,8	55,4

В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование риска ликвидности в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО (не реже 2 раз в год).

Оценка уровня и оценка качества управления риском ликвидности осуществляется отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня риска ликвидности – ежемесячно, оценка качества управления риском ликвидности – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень операционного риска оценивался Банком не выше среднего, качество управления – удовлетворительное.

10.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России, Банком соблюдаются. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня и оценка качества управления правовым риском осуществляется юридической службой на постоянной основе: оценка уровня правового риска – ежемесячно, оценка качества управления правовым риском – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень правового риска оценивался Банком как низкий, качество управления – хорошее.

10.7. Процентный риск

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основные финансовые инструменты, подверженные процентному риску: выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские; вклады (депозиты) юридических и физических лиц; процентные векселя; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основные факторы возникновения процентного риска: изменения в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке; изменения в структуре пассивов, т. е. соотношений собственных и заёмных средств, срочных вкладов (депозитов) и вкладов (депозитов) «до востребования»; динамика процентной ставки.

Для выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам осуществляется мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает: по рублевым сделкам - MosIBOR и MosPrime Rate, по валютным сделкам - LIBOR. Банк на регулярной основе отслеживает их динамику и проводит анализ соотношения рыночных ставок с данными показателями.

В целях поддержания процентного риска на приемлемом уровне Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в квартал, выполняет анализ активов и пассивов Банка по ставкам и срокам для определения GAP-разрывов.

Применение метода GAP-анализа позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). Величина GAP, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Отрицательный GAP означает, что у Банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Положительный GAP означает, что у Банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец 1-го квартала 2018 года находится в диапазоне от 1,6 до 3,9 баллов.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;

- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;

- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например: вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование процентного риска в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО (не реже 1 раза в год).

Оценка уровня и оценка качества управления процентным риском осуществляется отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня процентного риска – ежемесячно, оценка качества управления процентным риском – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень процентного риска оценивался Банком не выше среднего, качество управления – хорошее.

10.8. Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности Банка в целом и возникновения у Банка убытков.

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- 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;
- 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.

Оценка уровня и оценка качества управления риском потери деловой репутации осуществляется отделом экономической и информационной безопасности на постоянной основе: оценка уровня риска потери деловой репутации – ежемесячно, оценка качества управления риском потери деловой репутации – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень риска потери деловой репутации оценивался Банком не выше среднего, качество управления – хорошее.

10.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Для целей выявления, анализа и оценки стратегического риска на стадии реализации Стратегии развития Банк осуществляет следующие меры:

- контролирует исполнение Стратегии развития, осуществляет анализ причин несоответствия фактических и плановых показателей и формирование рекомендаций по их устранению;

- контролирует соответствие фактических результатов деятельности Банка, полученных в результате реализации Стратегии развития, параметрам риска, установленным внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России;

- осуществляет корректировку (внесение необходимых изменений) Стратегии развития с учетом изменения внешней и/или внутренней среды.

Оценка уровня и оценка качества управления стратегическим риском осуществляется отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе: оценка уровня стратегического риска – ежемесячно, оценка качества управления стратегическим риском – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень стратегического риска оценивался Банком не выше среднего, качество управления – удовлетворительное.

10.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;

- своевременное внесение во внутренние документы Банка изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;

- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»;

- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утвержденными внутренними документами Банка;

- осуществление на постоянной основе обучения сотрудников Банка в специализированных учебных центрах в соответствии с годовыми планами обучения;

- проведение обучения сотрудников Банка по вопросам применения в деятельности Банка законодательных и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов.

Оценка уровня и оценка качества управления регуляторным риском осуществляется руководителем службы внутреннего контроля на постоянной основе: оценка уровня регуляторного риска – ежемесячно, оценка качества управления регуляторным риском – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень регуляторного риска оценивался Банком не выше умеренного (среднего), качество управления – хорошее.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

В 1-ом квартале 2018 года и в 2017 году договоры уступки прав требования по кредитным договорам Банком не заключались. С целью минимизации убытков по кредитным операциям, по которым определено задолженность не будет погашена полностью, в 2016 году Банк заключил договоры уступки прав требования по кредитным договорам, предоставленным Банком малому и среднему бизнесу, на общую сумму 28 574 тыс. руб. В результате сделок Банк понес убыток в сумме 17 374 тыс. руб.

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Деятельность Банка в 1-ом квартале 2018 года и в 2017 году определялась планомерным использованием приоритетных направлений.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и

потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов.

Работа с корпоративной клиентской базой – одно из ключевых направлений деятельности Банка. Начало 2018 года, как и предыдущий год, было отмечено ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно работать с корпоративным бизнесом.

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения корпоративных клиентов во всех подразделениях Банка, а также принцип выделения клиентских сегментов по их ключевым характеристикам с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.

Депозитная линейка Банка в течение 1-го квартала 2018 года и 2017 года состояла из 10 видов вкладов, отличающихся сроками привлечения, условиями хранения и возврата денежных средств, начислением и выплатой доходов, и иными качественными опциями. Банк предлагает клиентам универсальную и понятную линейку депозитов. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

В течение 2017 года, выполняя рекомендации Банка России, Банк снизил процентные ставки по вкладам физических лиц, и на 01.01.2018 максимальная процентная ставка по вкладам составляла 7,6 %, что отличалось в меньшую сторону от предлагаемых ставок в 2016 году. В течение 1-го квартала 2018 года Банк не понижал ставки по вкладам физических лиц, тогда как ключевая ставка Банка России в течение указанного выше периода снижалась дважды с 7,75% до 7,25% и кредитные организации также снижали свои предложения по вкладным продуктам. Конкурентная ставка по вкладам Банка помогла удержать и увеличить остатки по вкладному портфелю в течение анализируемого периода.

Наименование	На 01 апреля 2018		На 01 января 2018		Изменения тыс. руб., +, -	Изменения %, +, -
	остатки, тыс. руб.	доля, %	остатки, тыс. руб.	доля, %		
срочные депозиты физических лиц	361 123	98,79%	277 177	84,77%	83 946	130,3%
срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей лиц	4 437	1,21%	49 814	15,23%	-45 377	8,9%
Всего срочные депозиты	365 560	100,00%	326 991	100,00%	38 569	111,8%

За 1 квартал 2018 года общий портфель срочных депозитов увеличился на 38,6 млн. руб. или на 11,8% и на 01.04.2018 составил 365 560 тыс. руб. В том числе: остатки по срочным депозитам физических лиц увеличились на 83,9 млн. руб. (или на 30,3%), а остатки по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 45,4 млн. руб. (или на 91,1%).

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов от общих доходов Банка.

13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под

общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

В 1-ом квартале 2018 года и в 2017 году Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно–кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

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

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам:

тыс. руб.

Наименование группы связанных с банком сторон	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	Требования к заемщику	РВП по кредитным обязательствам	Требования к заемщику с учетом РВП	Требования к заемщику	РВП по кредитным обязательствам	Требования к заемщику с учетом РВП
Акционеры	1 173	0	1 173	2 160	0	2 160
Инсайдеры	4 141	966	3 175	4 372	515	3 857
Связанные стороны	50 495	5 452	45 043	50 846	1 629	49 217

По состоянию на 01.04.2018 остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 10 673 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 – 8 293 тыс. руб. Сумма начисленных процентов за 1 квартал 2018 года по вкладам акционеров Банка составила 40,3 тыс. руб., за 2017 год - 97 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01 января 2018 года требования также не являлись просроченными).

14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда в Банке регламентирована «Положением об оплате труда работников БАНК «КУРГАН» ПАО». Документ устанавливает порядок определения оплаты труда Председателя Правления Банка, его заместителя, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка (их заместителей), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – работники, принимающие риски), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, а также иных работников Банка.

Основными целями организации эффективной системы оплаты труда в Банке являются обеспечение его финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Правила, установленные внутренним документом, распространяются на сотрудников всех структурных подразделений Банка.

Заработная плата работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, включая надбавки и доплаты, учитывающие специфику труда.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя премию по итогам работы за месяц, единовременную премию, крупные выплаты, компенсационные монетарные выплаты и формы немонетарного поощрения.

Премия по итогам работы за месяц обеспечивает учёт степени полноты и добросовестности исполнения каждым работником Банка возложенных на него должностных обязанностей. Критерием возможности уплаты работнику указанной премии в полном объёме является качественное выполнение возложенных на него трудовых обязанностей и отсутствие с его стороны за истекший месяц любого из указанных нарушений:

- нарушение должностных обязанностей (превышение полномочий, уклонение от исполнения обязанностей);
- нарушение технологического процесса на рабочем месте (несоблюдение требований действующих нормативных документов, нарушение сроков выполнения работ, низкое качество результата работ);
- причинение ущерба имуществу и/или деловой репутации Банка;
- нарушение трудовой дисциплины, правил охраны труда, правил техники безопасности.

При наличии вышеуказанных нарушений решение об уменьшении работнику Банка размера ежемесячной премии принимается Правлением.

Ежемесячная премия членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, начисляется в полном объёме при одновременном достижении данными работниками количественных и качественных показателей.

Ежемесячная премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и начисляется в полном объёме при одновременном достижении данными работниками качественных показателей.

К членам исполнительных органов (за исключением заместителя председателя Правления – начальника службы внутреннего контроля) и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Решение о выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда целиком или с учётом корректировки (сокращения или отмены выплаты) принимается Правлением Банка не позднее последнего рабочего дня месяца.

Работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не участвуют в совершении банковских операций и иных сделок. Поэтому отсрочка (рассрочка) нефиксированной части оплаты труда для данных работников Банка не применяется.

Количественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- выполнение плана доходов и расходов, определённого Стратегией развития Банка;
- соблюдение Банком предельных размеров обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И;
- соблюдения предельного размера открытой валютной позиции; величины убытков от сделок с наличной и безналичной иностранной валютой, проведённых в течение календарного месяца, менее 1 % от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на 1 число данного календарного месяца;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в объёмах, достаточных для поддержания предельно допустимых значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, установленных Инструкцией Банка России № 139-И;

Качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- качественное выполнение задач, возложенных внутренними нормативными Положениями и должностными инструкциями;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и отсутствия угрозы интересам акционеров, вкладчиков и кредиторов;

- отсутствие фактов выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, имеющим плохую кредитную историю; отсутствия фактов выдачи кредитов юридическим лицам, не осуществляющим реальную хозяйственную деятельность либо осуществляющим её в незначительных объёмах; отсутствия фактов выдачи необеспеченных кредитов;

В 1-ом квартале 2018 года в систему оплаты труда изменения не вносились. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждения на 01.04.2018г.

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	4	15	19
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	4	13	17
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс. руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс. руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс. руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс. руб.	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	627 338	931 476	1 558 814
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс. руб.	-	-	-

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждения на 01.01.2018г.

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	4	15	19
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	4	13	17
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс. руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс. руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс. руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений	-	-	-

	с указанием форм таких выплат, тыс. руб.			
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	2 276 1 139	2 892 1 929	5 168 3 068
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс. руб.	-	-	-

В отчетном периоде выплаты (вознаграждения) работникам имели краткосрочный характер. Долгосрочные вознаграждения (пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности), а также оплата труда в неденежной форме Банком не производились.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также корректировка вознаграждений в 1-ом квартале 2018 года и в 2017 году не применялись.

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 707	32
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bank45.ru>.

14.05.2018

Председатель Правления

А. О. Лушников

И. о. главного бухгалтера

Е. Ю. Карпенко

