

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД БАНК «КУРГАН» ПАО

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого инвестиционного банка «КУРГАН» публичного акционерного общества, краткое наименование – БАНК «КУРГАН» ПАО (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Расчет произведен на основании данных с учетом событий после отчетной даты (СПОД). В формах 0409806, 0409807 на начало отчетного года приведены сопоставимые данные.

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование Банка: БАНК «КУРГАН» ПАО (до марта 2015 г. 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.

В конце отчетного 2016 года произошла смена руководителя Банка. Лушников Алексей Олегович согласован на должность Председателя Правления Банка 26.12.2016 г., вступил в должность 25.01.2017 г.

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 определённый 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 платежных карт через международную платежную систему VISA, проводит работу с банковскими платежными 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.

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Активы	980 258	1 087 358
Обязательства	500 964	580 366
Капитал	409 284	503 281

Капитал на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. 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).

тыс. руб.

Показатели	за 2016 год	за 2015 год
Прибыль до налогообложения	21 989	5 190
Прибыль после налогообложения	16 301	1 233

Снижение активов Банка за 2016 год произошло в основном за счет переоценки (уценки) основных средств, проведенной по состоянию на 1 января 2017 года.

Снижение объема денежных средств на счетах клиентов – юридических лиц и объема вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей явились основными факторами снижения пассивов Банка за 2016 год.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) за 2016 год увеличилась на 4,4 п. п. с 43,2 % до 47,6 %.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы, несмотря на снижение их объемов. Объем чистого процентного дохода незначительно увеличился по сравнению с доходом, полученным в 2015 году на 538 тыс. рублей (или на 0,7 %) и составил 73 284 тыс. руб. Комиссионные доходы в 2016 году по сравнению с анализируемым периодом также увеличились незначительно (на 983 тыс. руб.) и составили 40 073 тыс. руб.

За 2016 год положительный финансовый результат от формирования резерва по ссудам составил 5 151 тыс. руб. (за 2015 год отрицательный финансовый результат от формирования резерва по ссудам составил 25 033 тыс. руб.). Снижение расходов на резервы по ссудам

обусловлено снижением размера кредитного портфеля, повлекшим за собой восстановление резервов.

По итогам работы 2016 года выплата дивидендов акционерам не планируется. В 2016 году по итогам работы 2015 года дивиденды не выплачивались. В 2015 году по итогам работы 2014 года дивиденды были выплачены в сумме 22 990 тыс. руб.

3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2016 год

Экономическая среда Российской Федерации в течение всего 2015 года и 2016 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции. Сокращение ВВП, промышленного производства, падение оборота розничной торговли, снижение заработной платы способствовало дальнейшему ухудшению и без того сложных условий ведения бизнеса для банков. Это привело к замедлению темпов роста кредитования, значительным потерям по кредитам, снижению прибыли.

Подавляющее влияние на состояние российской экономики оказало глобальное падение мировых цен на нефть и сопутствующее обесценение национальной валюты, сопровождающееся массовым оттоком капитала.

Ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доначисление резервов на возможные потери по ссудам в 2016 году. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению спроса на кредиты и, кроме того, приходится ужесточать внутренние процедуры выдачи кредитов.

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), 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; преобладание 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 №385-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 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России относительно бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка; основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; доходов и расходов. Изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

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 №254-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 и прочих существенных факторов. 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 №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 января 2017 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенесены остатки со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- признаны суммы доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых определена как относящаяся к отчетному году, в результате получения в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 1 февраля 2017 года) первичных документов;
- переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2017 года;

- уменьшение текущего и отложенного налога на прибыль за отчетный год;
- иные корректирующие события, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не было

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год не внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка. В 2017 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

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

Существенные ошибки за предшествующий период в Банке отсутствовали.

4.8. 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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2017 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2016 г.
Наличные денежные средства	51 508	60 582
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 134	46 212
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
-Российской Федерации	75 070	176 748
-иных стран	10 123	16 501
Итого денежных средств и их эквивалентов	170 835	300 043

В связи с ограничениями, установленными Банком России, остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов являются недоступными для использования Банком и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства: по состоянию на 01.01.2017 г. в сумме 3 795 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2016 г. в сумме 3 625 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:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2016 г.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	485 266	570 566	-85 300	-14,95
Ссуды физическим лицам	27 979	50 905	-22 926	-45,04
Итого ссудной задолженности	513 245	621 471	-108 226	-17,41
Резерв на возможные потери по ссудам	106 687	111 277	-4 590	-4,12
Итого чистой ссудной задолженности	406 558	510 194	-103 636	-20,31

Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности (по состоянию на 01.01.2017 г. - в сумме 485266 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. – в сумме 570566 тыс. руб.).

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	Уд. вес	На 1 января 2016 года	Уд. вес
На потребительские цели	11 372	40,6	27 734	54,5
Ипотечные кредиты	4 098	14,6	11 938	23,4
Автокредиты	11 209	40,1	11 233	22,1
Прочие ссуды	1 300	4,7	0	0
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	27 979	100	50 905	100

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	485 266	570 566
Оптовая и розничная торговля	254 725	303 970
Обрабатывающие производства	93 365	50 789
Деятельность в области права	0	0
Транспорт и связь	19 405	24 260
Строительство	20 076	52 619

Сельское хозяйство	21 485	26 692
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 459	61 503
Финансовые услуги	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	12 291	19 641
На завершение расчетов («овердрафт»)	29 460	31 092
Ссуды физическим лицам	27 979	50 905
Итого ссудной задолженности	513 245	621 471
Резерв на возможные потери по ссудам	105 682	111 277
Итого чистой ссудной задолженности	407 563	510 194

Структура кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	485 266	570 566
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	29 460	31 092
на срок до 30 дней	6 539	22 536
на срок от 31 до 90 дней	131	34 710
на срок от 91 до 180 дней	26 024	78 989
на срок от 181 дня до 1 года	170 519	111 224
на срок от 1 года до 3 лет	158 570	251 213
на срок свыше 3 лет	39 807	8 332
до востребования	0	0
Просроченная задолженность	54 216	32 470
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	27 979	50 905
Кредиты на срок до 30 дней	513	0
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	186	2 582
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	751	613
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	5 921	5 414
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	15 576	35 842
Кредиты на срок свыше 3 лет	4 615	5 174
Кредиты до востребования	0	0
Просроченная задолженность	417	1 280
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	54 633	33 750
Негосударственным некоммерческим организациям	47 869	27 420
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	6 347	5 050
Гражданам	417	1 280

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Тюменская область	41 232	0
Челябинская область	1 087	48
Свердловская область	2 167	0
Санкт-Петербург	486	0
Курганская область	468 273	621 423
Итого:	513 245	621 471

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 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 2016 год представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2016 г.	Выбытие основных средств, материальных запасов в 2016 году	Приобретение основных средств, материальных запасов в 2016 году	Переоценка основных средств в 2016 году	Остаток на 01.01.2017 г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	248 867	3 319	698	-58 698	187 548
Балансовая стоимость земли	4 571	0	0	0	4 571
Итого балансовая стоимость основных средств:	253 438	3 319	698	-58 698	192 119
Амортизация основных средств	28 478	660	6 793	-5 099	29 512
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	224 960	X	X	X	162 607
Материальные запасы					
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	456	1 759	1 804	X	411

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2016 г.	Выбытие основных средств, материальных запасов в 2016 году	Приобретение основных средств, материальных запасов в 2016 году	Переоценка основных средств в 2016 году	Остаток на 01.01.2017 г.
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	40 709	16 149	31 782	X	25 076
Сформированный резерв на возможные потери	7 173	X	X	X	1 710

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.					
Наименование показателя	Остаток на 01.01.2015 г.	Выбытие основных средств, материальных запасов в 2015 году	Приобретение основных средств, материальных запасов в 2015 году	Переоценка основных средств в 2015 году	Остаток на 01.01.2016 г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	104 377	573	1 307	143 756	248 867
Балансовая стоимость земли	4 571	0	0	0	4 571
Итого балансовая стоимость основных средств:	108 948	573	1 307	143 756	253 438
Амортизация основных средств	14 909	573	4 315	9 827	28 478
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	94 039	X	X	X	224 960
Материальные запасы					
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	281	2 509	2 684	X	456
Балансовая стоимость внеоборотных запасов	39 950	0	759	X	40 709
Сформированный резерв на возможные потери	3 178	X	X	X	7 173

Переоценка группы основных средств «Здания» проведена по состоянию на 1 января 2017 года в соответствии с выбранной моделью учета, утвержденной в учетной политике Банка на 2016 год.

Переоценка проведена независимым оценщиком Лебедевым Михаилом Юрьевичем, являющимся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный номер 001811, дата регистрации в реестре 11.12.2007). Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости были использованы: затратный, доходный и сравнительный подходы.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 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.

По состоянию на 1 января 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и предназначенное для продажи в общей сумме 25 076 тыс. руб., (на 1 января 2016 г.: недвижимое имущество в сумме 40709 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 1710 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. сформирован резерв на возможные потери в сумме 7173 тыс.руб.).

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	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.	5 426	2 815	2 611	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	3 617	1 006	2 611	0	0	0
Прочие	1 809	1 809	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	2 673	406	589	813	865	0
Предоплата за товары и услуги	816	314	157	345	0	0
Расходы будущих периодов	1 001	22	0	114	865	0
Прочие нефинансовые активы	856	70	432	354	0	0
Резерв на возможные потери по активам	2 671	2601	70	0	0	0
Итого прочие активы	5 428	620	3130	813	865	0

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	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.	7 480	4 193	3 287	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	4 317	1 030	3 287	0	0	0
Прочие	3 163	3 163	0	0	0	0

Нефинансовые активы всего, в т.ч.	1 876	206	444	480	746	0
Предоплата за товары и услуги	900	206	329	365	0	0
Расходы будущих периодов	868	0	7	115	746	0
Прочие нефинансовые активы	108	0	108	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	1 297	1 297	0	0	0	0
Итого прочие активы	8 059	0	0	0	0	0

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 297	0	1 297
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 035	428	1 463
Списания	85	4	89
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 247	424	2 671

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 169	0	1 169
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	505	0	505
Списания	377	0	377
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 297	0	1 297

5.5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	0
-депозиты "овернайт"	0	0
-синдицированные кредиты	0	0
Счета типа "Лоро"	0	436
Итого средства кредитных организаций	0	436

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	0	288
Текущие/расчетные счета	0	288
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	242 517	248 822
Текущие/расчетные счета	187 221	155 771
Срочные депозиты	55 296	93 051
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	237 616	291 128
Текущие/расчетные счета	8 792	5 213
Срочные депозиты	228 824	285 915
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	480 133	540 238

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

	тыс. руб.	
Отрасль экономики	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Торговля	84 657	41 496
Инвестиции и финансы	405	274
Строительство	46 744	11 527
Промышленность	8 746	7 083
Транспорт и связь	26 191	7 473
Сельское хозяйство	12 222	8 228
Государственные учреждения	0	288
Прочие виды деятельности	63 552	172 741
Физические лица	237 616	291 128
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	480 133	540 238

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

5.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	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	3 388	210	603	1 722	579	274
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	3 095	6	514	1 722	579	274
Прочие финансовые обязательства	293	204	89	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	3 521	2 552	918	51	0	0
Налоги к уплате	1 228	469	708	51	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	2 293	2 083	210	0	0	0
Итого прочие обязательства	6 909	2 762	1 521	1 773	579	274

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	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	6 560	0	1 610	3 606	1 111	233
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	6 560	0	1 610	3 606	1 111	233
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	2 815	0	0	0	0	0
Налоги к уплате	1 543	0	772	771	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 272	432	840	0	0	0
Итого прочие обязательства	9 375	432	5 263	3 606	1 111	233

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:

	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	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.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения в 2015-2016 годах не было.

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Сумма курсовой разницы	4 812	9 537

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	7	8
Расходы по налогу на имущество	696	2 144
Расходы по транспортному налогу	30	31
Расходы по налогу на землю	171	171
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	6 613	3 494
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 181	1 889
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	4 336	3 958

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.

	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 613	3 494
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	3 181	1 889
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	3 432	1 605

6.3. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам Банка, о выплатах управленческому персоналу:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2016 год	За 2015 год
Расходы по оплате труда работников (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя), тыс. руб.	28 538	33 356
в том числе управленческому персоналу, тыс. руб.	11 686	9 686
Вознаграждения членам Совета директоров, тыс. руб.	0	0
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем, тыс. руб.	8 407	9 396
в том числе на выплаты управленческому персоналу, тыс. руб.	3 226	2 020
Среднесписочная численность персонала, чел.	104	104
Численность управленческого персонала, чел.	25	17
Доля выплат управленческому персоналу, %	41	29

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 2017 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:

	тыс. руб.	
	2016 год (тыс.руб.)	2015 год (тыс.руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	254
Расходы по выбытию (реализации) имущества	39	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-39	254

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

В 2016 и 2015 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 2016 года и 2015 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 01.01.2017 года капитал Банка составил 406 891 тысячи рублей, что на 96 390 тысяч рублей меньше размера капитала на 01.01.2016 года.

Информация о капитале:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2015 г. (тыс.руб.)
Уставный капитал	190 000	190 000
Резервный фонд	28 500	28 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	176 549	175 376
Эмиссионный доход	683	683
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	342	111 200
Нераспределенная прибыль отчетного года	15 300	
Суммы, вычитаемые из капитала:		
Нематериальные активы	2 068	
Убыток отчетного года		2 462
Часть привилегированных акций согласно положению Банка России № 395-П	22	16

Резерв, фактически недосозданный по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России		
Собственные средства (Капитал)	409 284	503 281

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

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2016	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	
Сумма на 01.01.2017	342	342	0

Изменение значения показателя финансового рычага за отчетный период с 36,5% до 37,2% произошло по причине снижения активов на 17 865 тыс. руб. (с 1 072 954 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. до 1 055 089 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г.) Данное снижение показателя связано с уменьшением остатков ссудной задолженности в общей сумме активов за анализируемый период.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с отражением на счетах бухгалтерского учета результатов переоценки недвижимости, проведенной по состоянию на 1 января 2017 года.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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, нет.

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

В 2016 году произошло снижение денежных средств и их эквивалентов в сумме 129 039 тыс. руб. по сравнению с приростом в 2015 году в сумме 168 583 тыс. руб.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом существенное снижение произошло по следующим направлениям:

- на 15 726 тыс. руб. в части доходов по процентам полученным;
- на 4 725 тыс. руб. в части доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой;
- на 188 053 тыс. руб. в части чистого снижения по ссудной задолженности;
- на 145 724 тыс. руб. в части чистого снижения денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в т.ч.	За 2016 год	За 2015 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	- 147 733	+ 192 916	- 340 649
Денежные средства от инвестиционной деятельности	+ 20 523	+ 2 537	+ 17 986
Денежные средства от финансовой деятельности	0	- 22 990	+ 22 990
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	- 1 829	- 3 880	+ 2 051

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 основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа 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 ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

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

по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

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 репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший) - 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 параметров, 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 риска и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением 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. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками в БАНК «КУРГАН» ПАО» в котором 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. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

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, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), 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 Банка – 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.

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 Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

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, которые доводится 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 ежеквартальной основе формируются отчеты об оценке уровня риска ликвидности, валютного, операционного, кредитного, процентного, правового рисков, риска потери деловой репутации; один раз в полугодие – отчеты об оценке качества управления риском ликвидности, валютным, операционным, кредитным, процентным, правовым рисками, риском потери деловой репутации, а также результаты стресс-тестирования деятельности Банка.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя 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 2016 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 году 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 банковские операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2016 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, оптовая и розничная торговля);

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 Центрального банка РФ.

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

В течение 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

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 сотрудник кредитующего подразделения 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 запретов или ограничений, установленных законом,

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности 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 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	979 061	1 030 008
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	268 512	110 418
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	268 512	110 418
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	70 484	122 216
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	14 097	24 443
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%)	614 989	754 993
Резервы под активы IV-й группы риска	106 856	111 401
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	508 133	643 592
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	25 076	40 709
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	1 710	7 073
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами	35 049	50 454

Показатель	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
риска (150%)		
Активы с повышенными коэффициентами риска (250%,)	0	1 672
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	0	4 180
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	825 791	833 087
Условные обязательства кредитного характера, всего,	80 902	60 773
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	63 810	59 207
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	17 092	1 299
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	267
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2 491	1 330
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20 622	12 632
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 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	166	45	211
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	8 172	0	8 172
- на срок более 180 дней	45 878	372	46 250
Всего просроченной задолженности	54 216	417	54 633

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,6 % от общей величины ссудной задолженности и 5,6 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	36	36

- на срок от 31 до 90 дней	278	161	439
- на срок от 91 до 180 дней	147	33	180
- на срок более 180 дней	32 045	1 050	33 095
Всего просроченной задолженности	32 470	1 280	33 750

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,4 % от общей величины ссудной задолженности и 3,1 % от общей величины активов Банка.

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:

тыс. руб.

Отрасль	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Строительство	1 944	278
Обрабатывающие производства	25 159	17 752
Операции с недвижимым имуществом	600	231
Оптовая и розничная торговля	25 784	14 209
На завершение расчетов	729	0
Итого:	54 216	32 470

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 № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного 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 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 103 174 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 65 503 тыс. руб.), что составляет 21,3 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 10,7 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 2 685 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 877 тыс. руб.), что составляет 9,6 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,3 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 253 841 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 58 762 тыс. руб.), что составляет 40,8 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц 23,3 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам,

составляет 7 999 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 684 тыс. руб.), что составляет 12,8 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,7 % от общей величины активов Банка

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 1 января 2017 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требований	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	513 245	5 529	353 081	62 018	27 416	65 201	105 682	105 682	11 834	14 569	14 078	65 201	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	3 440	23	2 037	374	1	1 005	1 168	1 168	74	89	0	1 005	
3.	Итого активов	516 685	5 552	355 118	62 392	27 417	66 206	106 850	106 850	11 908	14 658	14 078	66 206	

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требований	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	621 471	48 664	342 259	135 662	50 205	44 681	111 277	111 277	4 333	36 303	25 960	44 681	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	4 318	419	2 135	1 024	581	159	739	739	28	235	317	159	
3.	Итого активов	625 789	49 083	344 394	136 686	50 786	44 840	112 016	112 016	4 361	36 538	26 277	44 840	

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 квартал

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

Тип заложенного имущества	Периодичность проверки
Недвижимость	Один раз в полугодие
Транспорт	Один раз в квартал
Оборудование	Один раз в полугодие
Товары в обороте	Один раз в квартал
Прочее	Один раз в квартал

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 управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного, процентного и фондового риска.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового 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 "spot" 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.

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 со Сбергательным банком, покупка безналичной иностранной валюты через Петербургский Межбанковский Финансовый Дом у АКБ «Ланта - 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 наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США, евро и тенге), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 3, 10, 15%.

10.3.2. Фондовый риск

Фондовый риск- риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск возникает в отношении следующих финансовых инструментов торгового портфеля банка:

- обыкновенные акции;

- депозитарные расписки;

- конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции)

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

10.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних нормативных документов, нарушения работниками Банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных характеристик применяемых Банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования, воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009г. №346-П и Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И.

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	249 546	275 912

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2016 г., тыс. руб.
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	399 274	441 452
Чистые процентные доходы	253 407	257 545
Чистые непроцентные доходы	145 867	183 907

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. Ежеквартально выполняется оценка уровня операционного риска в целом по Банку.

Для снижения операционного риска Банк разрабатывает организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Банк развивает системы автоматизации банковских технологий, осуществляет защиту информации, процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях. Регулярно проводятся проверки Плана действий, направленных на обеспечение и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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 (в зависимости от мероприятий, включённых в данный План).

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, проведённого службой управления рисками, утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету

директоров (в зависимости от включённых в План мероприятий), 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, 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 самооценку качества управления риском ликвидности и 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.

Если в результате проведенного анализа обнаружено, что фактический GAP (разрыв), возникший на каком-либо интервальном сроке, превышает установленные лимиты, данная информация в срок не позднее следующего рабочего дня доводится отделом финансового планирования и контроля до начальника службы управления рисками. В свою очередь начальник службы управления рисками доводит данную информацию до сведения Правления Банка.

В случае выявления в результате GAP-анализа у Банка избытка ликвидности по определенным срокам погашения, превышающего установленные лимиты, в отчет включается информация об объемах и сроках свободных ресурсов. Правление Банка на основании полученной информации определяет возможные направления временного вложения свободных денежных средств.

В случае выявления в результате GAP-анализа у Банка дефицита ликвидности по определенным срокам погашения, начальник службы управления рисками на основании полученной информации разрабатывает и доводит до Правления Банка (для принятия управленческих решений) процедуры по восстановлению ликвидности Банка, к которым относится:

- привлечение дополнительных денежных средств (фондирование), например: депозитов физических лиц, депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, межбанковских кредитов, кредитов Банка России и т.д.;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов.

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 2015 и 2016 годов все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	Значение на 01.01.2017 г.	Значение на 01.01.2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	81,0	157,5
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	169,7	145,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	26,5	29,5

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. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. 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 РФ;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе юридической службой.

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.

Нулевой GAP означает, что у Банка активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, равны, и изменение уровня процентных ставок не влияет на чистый процентный доход. Однако подобный сценарий является исключительно теоретическим, так как Банк всегда подвержен процентному риску.

Для проведения анализа используются данные отчётной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» - расчёт совокупного (за определённый временной интервал) GAP.

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец года находится в диапазоне 1,4 – 1,8.

Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска.

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).

Оценка уровня процентного риска ежеквартально выполняется отделом финансового планирования и контроля с использованием следующих параметров (индикаторов) процентного риска: показатель чистой процентной маржи; показатель чистого спреда от кредитных операций; снижение средней процентной ставки по выданным кредитам за месяц по отношению к процентной ставке с начала года; повышение средней процентной ставки по вкладам за месяц по отношению к процентной ставке с начала года; выполнение квартального плана доходов и расходов.

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.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

С целью минимизации убытков по кредитным операциям, по которым определенно 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 2016 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 сохранению 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. 2016 год, как и предыдущий, был отмечен 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 2016 году 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 2016 года, выполняя рекомендации Банка России, Банк регулярно снижал процентные ставки по вкладам физических лиц, и к концу года максимальная процентная ставка по вкладам составляла 7,7%, что значительно отличалось от предлагаемых ставок в конце 2014 года и 2015 году. По этой причине большая часть вкладчиков не пожелали повторно разместить денежные средства во вклады в Банке, поэтому остатки по вкладам на счетах физических лиц снизились и по состоянию на 01.01.2017 г. составили 228 824 тыс. руб.

В течение 2016 года снизилась сумма привлеченных средств: депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 37 755 тыс.руб., вкладов физических лиц на 57 091 тыс.руб., и одновременно увеличились остатки на расчетных счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и текущих счетах физических лиц на 31 899 тыс.руб. На 01.01.2016г. доля депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общей сумме привлеченных составила 19,5 % (на 01.01.2016 г. составляла 24,6 %).

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 2015 и 2016 годах 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	Объем выданных кредитов за 2016 год	Сумма полученных процентов за 2016 год	Остаток задолженности по кредиту на 01.01.2017 г.	Объем выданных кредитов за 2015 год	Сумма полученных процентов за 2015 год	Остаток задолженности по кредиту на 01.01.2016 г.
Акционеры	0	0	0	0	0	0
Инсайдеры	1 436	171	1 723	150	138	773
Связанные стороны	32 309	3 974	23 072	9 995	4 412	32 691
Всего:	33 745	4 095	24 795	10 145	4 550	33 464

По состоянию на 01.01.2017 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 11 569 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. – 4 066 тыс. руб. Сумма начисленных процентов за 2016 год по вкладам акционеров Банка составила 139 тыс. руб., за 2015 год – 227 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2016 года: требования не являются 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, проведенных 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 объемах, 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 объемах; отсутствия фактов выдачи необеспеченных кредитов;

В 2016 году в систему оплаты труда вносились изменения в части уточнения перечня сотрудников, принимающих риски, и в части количественных и качественных показателей для определения размера ежемесячной премии. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждения на 01.01.2017г.

№ 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	15	19
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	2 443	3 240	5 683
	- нефиксированная часть	1 090	1 763	2 853

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 2016 году не применялись.

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

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

22.02.2017 г.

Председатель Правления

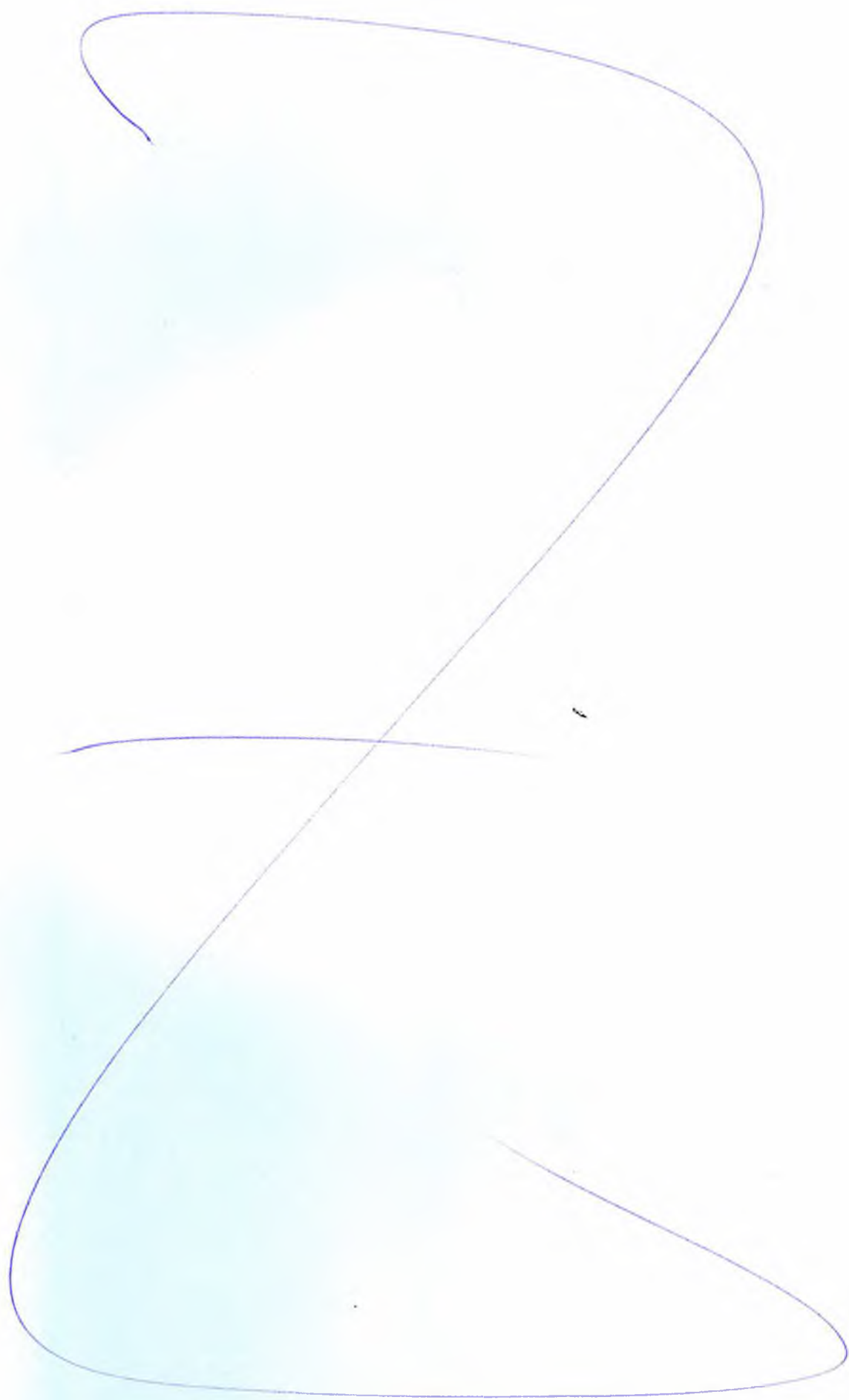
Главный бухгалтер



А.О. Лушников
Михайлова

А.О. Лушников

А.Б. Михайлова



Аудиторское заключение прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью 58 листа(ов)

Пятьдесят восемь листов
прписью

Зам. Генерального директора
по аудиту Т.И. Корноухова

«24» марта 2017 года.

