

Предварительно утверждено:

Советом директоров
БАНК «КУРГАН» ПАО
«15» мая 2019 г.

Протокол № 351
от «15 мая 2019 г.

Заместитель председателя
Совета директоров:

_____/А.Д. Жарков/

Утверждено:

Общим собранием акционеров
БАНК «КУРГАН» ПАО
«19» июня 2019 г.

Протокол № 1
от «19» июня 2019 г.

Председатель собрания:

_____/А.О. Лушников/

ГODOVOЙ ОТЧЕТ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «КУРГАН» ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ЗА 2018 ГОД

Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» публичное акционерное общество является одним из двух самостоятельных банков, работающих на рынке банковских услуг Курганской области. Банк осуществляет свою деятельность на протяжении 26 лет с момента своего основания в 1993 году.

1. Положение банка в банковском секторе Курганской области

На протяжении 2018 года экономический и управленческий потенциал Банка активно использовался для поддержания достигнутых финансовых показателей, положительной деловой репутации и доверительного отношения клиентов к Банку, для сохранения и укрепления конкурентных позиций на рынке банковских услуг.

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

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

В 2018 году в условиях конкуренции Банк сохранил имеющиеся позиции на рынке банковских услуг городов Кургана и Шадринска.

По состоянию на 01.01.2019 года на территории Курганской области банковские услуги предоставлялись 2 региональными банками (БАНК «КУРГАН» ПАО и ООО «Кетовский коммерческий банк»), имеющие на территории области 8 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 6 кредитно-кассовых офиса в других областях, 1 операционный офис; 3 филиалами иногородних банков.

Доминирующее положение на рынке банковских услуг Курганской области занимает Курганское отделение ПАО «Сбербанк России». По состоянию на 01.01.2019 года Курганским отделением ПАО «Сбербанк России» открыто на территории региона 68 дополнительных офиса¹. Из общего количества пунктов банковского обслуживания всех кредитных организаций города и области 65 % открыты ПАО Сбербанк.

Основным конкурентом Банка среди региональных финансовых учреждений города и Курганской области продолжает оставаться ООО «Кетовский коммерческий банк». Данная

¹ <https://www.sberbank.ru/ru/about/today/oib>

кредитная организация является наиболее сопоставимой с Банком по основному клиентскому сегменту:

Таблица 1

Отдельные показатели деятельности региональных банков по состоянию на 01.01.2019 года

№ п/п	Показатели	на 01.01.2018		на 01.01.2019		прирост, +, -		прирост, %	
		"Кетовский"	"Курган"	"Кетовский"	"Курган"	"Кетовский"	"Курган"	"Кетовский"	"Курган"
1	Капитал, тыс. руб.	435 922	435 106	450 350	461 321	14 428	26 215	103,3%	106,0%
2	Активы (валюта баланса), тыс. руб.	3 543 403	1 617 212	3 831 009	1 744 840	287 606	127 628	108,1%	107,9%
3	Кредитные вложения, тыс. руб.	1 508 387	652 636	1 490 403	604 548	-17 984	-48 088	98,8%	92,6%
4	Доля кредитных вложений в Активе	42,6%	40,4%	38,9%	34,6%	-3,7%	-5,7%	91,4%	85,9%
5	Вклады населения, тыс. руб.	960 908	281 025	1 036 608	350 087	75 700	69 062	107,9%	124,6%
6	Чистая прибыль, тыс. руб.	36 169	24 941	61 637	27 414	25 468	2 473	170,4%	109,9%
7	Рентабельность Активов (п.6/п.2)	1,0%	1,5%	1,6%	1,6%	0,6%	0,03%	157,6%	101,9%
8	Рентабельность Капитала (п.6/п.1)	8,3%	5,7%	13,7%	5,9%	5,4%	0,2%	165,0%	103,7%

Совокупная сумма собственных средств (капитала) самостоятельных кредитных организаций Курганской области по состоянию 01.01.2019 составляет 911,7 млн. руб., из которых 461,3 млн. руб. – сумма капитала БАНК «КУРГАН» ПАО (без учета СПОД) - доля в совокупной сумме собственных средств составляет 50,6% (увеличение доли за 2018 год составило 0,6%); 450,4 млн. руб. – сумма капитала ООО КБ «Кетовский» - доля в совокупной сумме собственных средств составляет 49,4%.

По состоянию на 01.01.2019 БАНК «КУРГАН» ПАО является самой крупной региональной кредитной организацией области по величине уставного капитала – 190 млн. руб. (для сравнения: величина уставного капитала ООО КБ «Кетовский» составляет 80,2 млн. руб.). В течение 2018 года совокупный размер уставного капитала региональных банков остался без изменений.

По итогам 2018 года самостоятельными банками региона получена чистая прибыль в размере 89,1 млн. руб. (по данным формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах»), в том числе: БАНК «КУРГАН» ПАО 27,4 млн. руб. (доля 30,8%, за 2018 год доля снизилась на 10,0%); ООО КБ «Кетовский» 61,6 млн. руб. (доля 69,2%). Для сравнения: за 2017 год чистая прибыль, полученная банками составила 24,9 млн. руб. и 36,2 млн. руб. соответственно.

Денежные средства на срочных вкладах населения в целом по банковскому сектору Курганской области по состоянию на 01.01.2019 составляют 59 247,0 млн. руб.² (увеличение в течение 2018 года составило 4 488,0 млн. руб. или 8,2%). По самостоятельным кредитным организациям Курганской области сумма средств на срочных вкладах (резидентов) населения составляет 1 386,7 млн. руб., из которых 350,1 млн. руб. составляют вклады и текущие счета населения в БАНК «КУРГАН» ПАО (доля 25,2%, увеличение доли в течение 2018 года составило 2,6%).

Средства предприятий, организаций и физических лиц - индивидуальных предпринимателей на расчетных и прочих счетах в целом по банковскому сектору Курганской области на 01.01.2019 составляют 9 174,0 млн. руб. (снижение в течение 2018 года составило 2 323 млн. руб. или 20,2%). По самостоятельным кредитным организациям Курганской области указанный выше показатель составляет 864,8 млн. руб., из которых 293,5 млн. руб. или 33,9% составляют средства на счетах предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей - физических лиц в БАНК «КУРГАН» ПАО.

Задолженность по кредитам, предоставленным всем категориям заемщиков г. Кургана и Курганской области в целом по банковскому сектору по состоянию на 01.01.2019 составляет 100 532,0 млн. руб. (увеличение в течение 2018 года составило 15 680,0 млн. руб. или 18,5%). Задолженность по кредитам самостоятельных кредитных организаций региона составляет 2 095,0 млн. руб., из которых активы БАНК «КУРГАН» ПАО – 604,5 млн. руб. или 28,9% (снижение доли за отчетный период составило 1,3%).

² По данным сайта Центрального Банка Российской Федерации

Основным конкурентным преимуществом Банка является возможность привлечения на обслуживание большого количества клиентов путём предоставления более широкого спектра финансовых услуг, в том числе электронных, а именно:

- обслуживание пластиковых карт платёжной системы VISA (Банком установлено и действует на текущий момент 9 банкоматов, в том числе 1 – в г. Шадринске, 1 – в г. Катайске);
- приём через терминалы самообслуживания оплаты за коммунальные услуги, за телефонную связь; за обучение в высших и средних учебных заведениях; за пользование кредитами, предоставленными другими кредитными организациями, и др. (Банком установлено 7 терминалов самообслуживания, в том числе в г. Шадринске, г. Катайске);
- осуществление приёма и выдачи переводов денежных средств без открытия банковских счетов по системам переводов Western Union, Контакт, Золотая корона;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек для хранения ценностей.

На деятельность региональных банков влияет процесс уменьшения количества банков при увеличении числа новых филиалов. Они вынуждены конкурировать в большей степени с филиалами крупных банков, чем с другими местными кредитными организациями. А это, в свою очередь, отражается на методах конкуренции, так как если с другими региональными банками они могут соперничать на равных, то для получения преимущества перед крупными кредитными организациями им необходимо использовать те возможности, что дает им их региональный статус.

В 2018 году Банк продолжал проводить политику стабильного развития всех направлений банковской деятельности, занимая значимое место в экономической жизни Курганской области.

2. Приоритетные направления деятельности банка

В 2018 году банком была продолжена работа по расширению спектра банковских услуг, привлечению новых клиентов и применению современных банковских технологий.

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

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

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

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

Усилия Совета директоров, Правления и всего коллектива банка были направлены на

формирование инвестиционной привлекательности банка как объекта эффективного вложения средств, а также на расширение существующей клиентской базы, как за счет привлечения новых клиентов, так и за счет предложения действующим клиентам Банка дополнительных видов услуг.

В 2018 году на деятельность банка оказывали влияние кризисные явления в экономике страны и региона, снижение платежеспособности заёмщиков. Положительное воздействие на общеэкономическую ситуацию оказывало снижение уровня инфляции. В условиях продолжения избирательной политики Банка в сфере кредитования, направленной на сохранение высокого качества портфеля, что, в свою очередь, позволило избежать возникновения репутационных рисков для Банка.

Остатки денежных средств на срочных вкладах населения Банка увеличились за отчетный год на 69,1 млн. руб. или на 24,6% и по состоянию на 01.01.2019 составили 350,1 млн. руб.

Благодаря тому, что в своей работе с клиентами банк всегда стремится обеспечить индивидуальный подход к каждому клиенту, удалось сохранить основное количество обслуживаемых расчетных и текущих счетов, что на 01.01.2019 составляет – 3 278 шт. (за 2018 год произошло незначительное их снижение на 129 шт.). Сумма денежных средств на счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 составила 272,8 млн. руб. (увеличение за 2018 год составило 10,4 млн. руб. или 4,0%).

Ссудная и приравненная к ней задолженность Банка за 2018 год снизилась на 48,1 млн. руб. или на 7,4% и на 01.01.2019 составила 604,5 млн. руб. (погашен кредит основного заемщика). С сентября 2016 года Банк начал размещать свободные средства на срочном депозите в Банке России, и продолжал размещать их в течение 2018 года. По состоянию на 01.01.2019 сумма указанного выше депозита составила 330 млн. руб., что выше на 110 млн. руб., чем на предыдущую анализируемую дату.

Несмотря на негативное воздействие внешней ситуации на показатели доходности и прибыльности, Банк, осуществляя политику неукоснительного исполнения принятых на себя обязательств перед клиентами, обеспечил требуемый уровень прибыльности и ликвидности.

Некоторые основные показатели деятельности Банка за 2018 год указаны ниже в таблице 2:

Таблица 2

№ п/п	Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2019	откло- нение, +, -	темп роста, %
1	Уставный капитал, тыс. руб.	190 000	190 000	0	100%
2	Собственный капитал, тыс. руб.	434 936	448 259	13 323	103,1
3	Совокупные активы, тыс. руб.	1 297 606	1 301 057	3 451	100,3
4	Остатки денежных средств на расчетных счетах, тыс. руб.	262 394	272 817	10 423	104,0
5	Депозиты юр. лиц и ИП, тыс. руб.	49 814	31 073	-18 741	62,4
6	Вклады населения, тыс. руб.	281 025	350 087	69 062	124,6
7	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	652 636	604 548	-48 088	92,6
8	Депозит в ЦБ РФ, тыс. руб.	220 000	330 000	110 000	150,0
9	Чистая прибыль, тыс. руб. (с учетом СПОД)	24 766	14 652	-10 114	59,2
10	Рентабельность капитала, %	5,7	3,3	-2,4	57,4
11	Рентабельность активов, %	1,9	1,1	-0,8	59,0
12	Норматив текущей ликвидности, НЗ	137,5	165,1	27,6	120,1

За 2018 год Банком получена чистая прибыль в размере 14,7 млн. руб. (с учетом СПОД), что ниже чистой прибыли, полученной за 2017 год на 10,1 млн. руб. или на 40,8%. На снижение размера чистой прибыли, полученной в 2018 году, по сравнению с размером чистой прибыли, полученной в прошлом году, повлияла отрицательная переоценка основных средств Банка (полученный убыток от уценки основных средств составил 18,6 млн. руб.). Анализ основных видов полученных доходов и расходов в 2017-2018 годах на основании публикуемой формы отчетности 0409807 на 01.01.2019 представлены ниже в таблице 3:

Таблица 3

№ п/п	Наименование статьи	2017 год	2018 год	Изм, +, -	темп роста, %
1	Процентные доходы	99 899	105 012	5 113	105,1
2	Процентные расходы	22 998	27 061	4 063	117,7
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-12 691	-5 924	6 767	46,7
4	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	64 210	72 027	7 817	112,2
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой (в том числе переоценка)	3 053	3 813	760	124,9
6	Комиссионные доходы	46 631	47 772	1 141	102,4
7	Комиссионные расходы	9 072	8 530	-542	94,0
8	Изменение резерва по прочим потерям	-3 858	-5 628	-1 770	145,9
9	Прочие операционные доходы	1 015	1 035	20	102,0
10	Чистые доходы (расходы)	101 979	110 489	8 510	108,3
11	Операционные расходы	68 264	90 378	22 114	132,4
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	33 715	20 111	-13 604	59,7
13	Возмещение (расход) по налогам	8 949	5 458	-3 491	61,0
14	Прибыль (убыток) за отчетный период	24 766	14 653	-10 113	59,2

В целом чистые доходы Банка, полученные в 2018 году, по сравнению с прошлым годом увеличились на 8,5 млн. руб. или на 8,3%, что произошло вследствие увеличения процентных доходов на 5,1 млн. руб. (или 5,1%), а также вследствие снижения расходов Банка на формирование резервов на возможные потери по ссудам на 6,8 млн. руб. (или на 53,3%): в 2018 году показатель формируемых Банком резервов составил отрицательное сальдо в размере 5,9 млн. руб., в 2017 году – отрицательное сальдо в размере -12,7 млн. руб. Несмотря на негативное влияние на показатель прибыли, увеличение отчислений на формирование резервов на возможные потери по ссудам свидетельствует о сохранении и поддержании запаса финансовой устойчивости Банка как о приоритете в его деятельности в рассматриваемом году.

Основными факторами, повлиявшими на снижение полученной прибыли по сравнению с предыдущим годом, явилось увеличение операционных расходов на 22,1 млн. руб. или на 32,4%.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц, не имеет просроченных обязательств.

4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в 2018 году видов энергетических ресурсов

№ п/п	Вид использованных энергетических ресурсов (в том числе НДС 18%)	Объем использованных энергетических ресурсов за 2018 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении
1	тепловая энергия	191,63 Гкал	362525,44 руб.
2	электрическая энергия	130196,6 МВт*ч	1006829,76 руб.
3	бензин	11664,55 л	479311,69 руб.

5. Перспективы развития банка на 2019 год

Главная цель банка - поддержать свой статус прибыльного, высокотехнологичного и конкурентноспособного банка посредством обеспечения максимально полного удовлетворения

потребностей своих клиентов с сохранением высокого уровня надёжности и устойчивости, содействуя тем самым социально-экономическому развитию региона.

Стратегической целью деятельности банка является сохранение и развитие достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активной работы с населением при минимизации рисков и с учетом рыночных условий.

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

Главный критерий – эффективность и отдача вложенных средств, ресурсов.

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

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

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

С учетом тенденций развития рынка банковских услуг сформированы среднесрочные цели банка на 2019 год:

Увеличение суммы ссудной задолженности до 750 млн. руб.

Увеличение объёма депозитов юридических и физических лиц до 382 млн. руб.

Получение чистой прибыли в размере 24,3 млн. руб.

Основные направления развития банка на 2019 год отражают стремление занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг путем реализации потенциала и конкурентных преимуществ, повышать эффективность действий, направленных на удержание и разработку уже привлеченных клиентов за счет совершенствования спектра предоставляемых услуг.

Наряду с вопросами поддержания ликвидности и достаточности капитала основными ориентирами для дальнейшего развития банка в 2019 году являются:

- совершенствование обслуживания клиентов, сочетая стандартные технологии с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- увеличение объёма проводимых операций;
- расширение и совершенствование предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на региональном рынке;
- развитие агентской сети, сети терминалов самообслуживания, развитие услуг и рост операций с использованием банковских карт;
- наращивание ресурсного потенциала, адекватного росту активных операций Банка;
- повышение эффективности сети подразделений;
- проведение гибкой процентной и тарифной политики;
- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников;
- разумное применение стратегии сокращения издержек по отношению к уровню качества услуг.

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров банка (протокол № 1 от 29 мая 2018 г.) в 2018 году по результатам 2017 финансового года акционерам банка дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям банка не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка

В 2018 году банк активно осуществлял работу по управлению банковскими рисками.

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

К рискам, связанным с деятельностью банка, относятся:

Финансовые риски:

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

Нефинансовые риски:

- 5) правовой риск;
- 6) риск потери деловой репутации;
- 7) стратегический риск;
- 8) регуляторный риск.

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

В целях минимизации указанных рисков в банке разработаны и утверждены Советом

директоров банка - Стратегия управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО, Правлением - Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО.

7.1. Краткое описание рисков, связанных с деятельностью банка в 2018 году:

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

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

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

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

Уровень риска ликвидности в отчетном периоде оценивался Банком как средний.

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

Составляющими рыночного риска являются:

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

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

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

В целях минимизации валютного риска банк применяет следующие меры:

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

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

Уровень валютного риска в отчетном периоде оценивался Банком как низкий.

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление взвешенной кредитной и депозитной политики;

- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков кредитования по выданным банком кредитам (кредитным комитетом) и привлеченным депозитам (Правлением банка);
 - заключение дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
 - проведение в случае необходимости реструктуризации обязательств.
- Уровень процентного риска в отчетном периоде оценивался Банком не выше среднего.

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

В целях выявления кредитного риска в банке проводится:

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

В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие меры:

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

Уровень кредитного риска в отчетном периоде оценивался Банком как средний.

7.1.4. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

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

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

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

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

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

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

В целях минимизации операционного риска банком на постоянной основе проводится

мониторинг операционного риска.

Уровень операционного риска в отчетном периоде оценивался Банком не выше среднего.

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

К факторам правового риска относятся:

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

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

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

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

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

Уровень правового риска в отчетном периоде оценивался Банком не выше среднего.

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

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

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

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

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

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

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

- осуществлением рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;

- высоким уровнем операционного риска;

- недостатками в организации системы внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновением у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

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

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

Уровень риск потери деловой репутации в отчетном периоде оценивался Банком как низкий.

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

Факторы возникновения стратегического риска:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком ее руководством; ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации процесса корпоративного управления.
- недостаточный контроль над руководителями Банка и его служащими с целью исключения возникновения конфликта интересов;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности Банка; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- слабая организация системы обучения и повышения квалификации персонала;

- нарушение Положения об организации корпоративного управления в БАНК «КУРГАН»

ПАО.

В целях снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы:

- SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка, максимально использовать энергию различных направлений бизнеса;

- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;

- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;

- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;

- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

Уровень стратегического риска в отчетном периоде оценивался Банком не выше среднего.

7.1.8. Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- нарушение работниками внутренних документов Банка;

- конфликт интересов в деятельности Банка и его работников;

- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/ услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);

- несовершенство правил и положений (например, неоднозначное толкование требований надзорных органов);

- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;

- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;

- неэффективность системы внутреннего контроля.

- случайные и (или) преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

В целях минимизации регуляторного риска банк применяет следующие меры:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- своевременное внесение во внутренние документы Банка изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»;
- разработка и внедрение новых технологий, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- распределение полномочий и подотчетности руководителей и сотрудников Банка, исключаящее потенциальный конфликт интересов Банка и/или его служащих и/или клиентов, а также условия возникновения такого конфликта;
- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утвержденными внутренними документами Банка;
- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование договоров, заключаемых от имени Банка, форма которых не является типовой;
- осуществление на постоянной основе обучения сотрудников Банка в специализированных учебных центрах в соответствии с годовыми планами обучения;
- проведение обучения сотрудников Банка главным бухгалтером, начальником службы внутреннего контроля, начальником отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по вопросам применения в деятельности Банка законодательных и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов.

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

Уровень регуляторного риска в отчетном периоде оценивался Банком не выше среднего.

7.2. Система внутреннего контроля в банке.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, служба управления рисками, руководители структурных подразделений Банка.

В компетенцию **службы внутреннего контроля** входит контроль комплаенс-рисков в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов, в том числе:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами;
- участие в разработке внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры управления и контроля банковских рисков, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

- взаимодействие и обмен информацией со службой управления рисками о случаях возникновения банковских рисков или вероятности их возникновения;
- на постоянной основе проведение мониторинга изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на банковские риски, доводит данную информацию до органов управления Банка, службы управления рисками и заинтересованных структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет независимую оценку системы управления рисками и капиталом;
- проводит проверку деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками Банка;
- предоставляет отчет Совету директоров о проведенных проверках системы управления рисками и выявленных рисках и заключение о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проводит анализ соответствия устанавливаемых лимитов бизнес-планам Банка в целом и по отдельным направлениям деятельности;
- осуществляет проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций (в случае их разработки);
- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, и предлагает действия для их устранения. Кроме того, о случаях возникновения ситуаций, которые могут привести к созданию угрозы интересам кредиторов и вкладчиков и оказать существенное влияние на финансовую устойчивость и капитал Банка, руководитель Службы внутреннего аудита информирует Совет директоров незамедлительно.

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

В 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, Банком не совершалось.

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

В 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, Банком не совершалось.

10. Состав совета директоров банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров, имевших место в 2018 году, и сведения о членах совета директоров, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2018 года имели место совершенные членами совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества

акций банка, являвшихся предметом сделки

В 2018 году состав Совета директоров банка менялся. С 29.05.2018 г. из состава Совета выбыл Сазонов И.А., в состав Совета вошла Вандровская Д.Ш.

Состав Совета директоров банка за 2018 год:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Горячев Константин Эдуардович

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Средне-техническое.

Курганский строительный техникум.

Закончил в 1981 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
16.05.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Горячев», г. Курган	Генеральный директор (основное место работы)
13.05.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Горсибстрой»	Главный инженер
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
16.05.2011	12.06.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Горсибстрой»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента			Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

Жарков Андрей Дмитриевич

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный педагогический институт, учитель физкультуры.

Закончил в 1992 году.

Московский юридический институт МВД России, юрист по специальности юриспруденция.

Закончил в 1998 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
01.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охранное предприятие «Малахит»	Директор (основное место работы)
23.12.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Нет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кузнецова Анна Сергеевна

Год рождения: 1984

Сведения об образовании:

Высшее.

Челябинский гуманитарный институт (Русско-Британский институт управления). Факультет экономики и управления. Специализация «Финансы и кредит». Экономист. Закончила в 2006 г.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
25.06.2013	ООО «Дом бытовых услуг» (до 2017 года именовалось ЗАО «Дом бытовых услуг»)	Финансовый директор
07.04.2016	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров
10.08.2017	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель председателя Правления БАНК «КУРГАН» ПАО (основное место работы)

Должности, занимаемые за последние 5 лет.

С	ПО	Организация	Должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
02.06.2016	09.08.2017	БАНК «КУРГАН» ПАО	Начальник отдела клиентского обслуживания
01.10.2014	14.03.2017	ООО «Дом быта»	Генеральный директор
01.12.2009	07.06.2013	ЗАО «Умница-Трейд»	Заместитель коммерческого директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет		
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет		

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Крюков Юрий Анатольевич

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее.

Свердловский юридический институт – юриспруденция. Юрист-правовед.

Закончил в 1981 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
18.01.2011	26.12.2018	ООО «Дом бытовых услуг» (ранее – «ЗАО «Дом бытовых услуг»)	Генеральный директор (основное место работы)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лушников Алексей Олегович

Год рождения: 1979

Сведения об образовании:

Высшее. Курганский государственный университет, специалист по физической культуре и спорту.

Закончил в 2002 году.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева» — финансы и кредит. Экономист.

Закончил в 2016 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
23.12.2014	БАНК «КУРАН» ПАО	Член Совета директоров
25.01.2017	БАНК «КУРАН» ПАО	Председатель Правления (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2016	24.01.2017	БАНК «КУРАН» ПАО	Заместитель председателя Правления
01.06.2016	31.10.2016	БАНК «КУРАН» ПАО	Начальник отдела развития банковских операций
20.11.2014	31.10.2016	БАНК «КУРАН» ПАО	Начальник отдела клиентского обслуживания
15.04.2013	19.11.2014	ООО «Племенной завод «Махалов»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является супругом члена совета директоров Лушниковой А.А., являющейся дочерью председателя совета директоров Махалова А.Г. Иных родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лушникова Анастасия Александровна

Год рождения: 1982

Сведения об образовании:

Высшее. Уральская государственная юридическая академия. Юрист-правовед.

Закончила в 2005 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров
06.05.2013	ООО «Дом бытовых услуг» (ранее ЗАО «Дом бытовых услуг»)	Коммерческий директор (основное место работы)
07.10.2016	ООО «Современные противопожарные технологии»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		61,236 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		61,225 %

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является супругой заместителя председателя совета директоров Лушников А.О., является дочерью председателя совета директоров Махалова А.Г. Иных родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Махалов Александр Геннадьевич

Год рождения: 1954

Сведения об образовании:

Высшее.

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

Закончил в 1977 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
22.12.2008	28.03.2017	ГОУ ВПО «Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени Т.С. Мальцева»	Профессор кафедры стандартизации, сертификации и товароведения (основное место работы)
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Является отцом члена совета директоров Лушниковой А.А., являющейся супругой заместителя председателя совета директоров Лушникова А.О. Иных родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	

Сведения о совершении у 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет
---	-----

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сазонов Игорь Александрович

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный педагогический институт. Учитель английского и немецкого языка.

Закончил в 1985 году.

Занимаемые должности за последние 5 лет по состоянию на 01.01.2018 г.:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
17.02.2006	Настоящее время	ООО «Робинзон»	Генеральный директор
19.04.2007	Настоящее время	ООО «Фирма Робинзон»	Генеральный директор
28.01.2009	Настоящее время	ООО «Сазонов И.А.»	Директор (основное место работы)
23.04.2014	28.05.2018	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергеечев Роман Николаевич

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

Высшее.

ГОУВПО «Уральский государственный университет путей сообщения». Инженер.

Закончил в 2005 году.

ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы». Юрист.

Закончил в 2010 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
24.05.2017	БАНК «КУРГАН» ПАО	член Совета директоров
30.08.2008	ООО «Центр безопасности труда»	директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Нет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

10. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дорфман Дмитрий Ефимович

Год рождения: 1955

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт. Инженер-механик.

Закончил в 1982 году.

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
05.06.1996	27.02.2018	ООО «Предприятие «Акция»	директор
24.05.2017	Настоящее время	БАНК «КУРГАН» ПАО	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

11. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вандровская Диана Шамильевна

Год рождения: 1981

Сведения об образовании:

Высшее.

ГОУВПО «Курганский государственный университет». Филолог.

Закончила в 2003 году.

ГОУВПО «Курганский государственный университет». Экономист.

Закончила в 2006 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3

07.12.2016	ООО «Племенной завод «Махалов»	генеральный директор
23.05.2018	БАНК «КУРГАН» ПАО	член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет	
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет	

Сделки по отчуждению акций банка членами Совета директоров в 2018 году не совершались.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа банка, и членах коллегиального исполнительного органа банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2018 года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций

банка, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лушников Алексей Олегович

Год рождения: 1979

Сведения об образовании:

Высшее. Курганский государственный университет, специалист по физической культуре и спорту.

Закончил в 2002 году.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева» — финансы и кредит. Экономист.

Закончил в 2016 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
23.12.2014	БАНК «КУРАН» ПАО	Член Совета директоров
25.01.2017	БАНК «КУРАН» ПАО	Председатель Правления (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2016	24.01.2017	БАНК «КУРАН» ПАО	Заместитель председателя Правления
01.06.2016	31.10.2016	БАНК «КУРАН» ПАО	Начальник отдела развития банковских операций
20.11.2014	31.10.2016	БАНК «КУРАН» ПАО	Начальник отдела клиентского обслуживания
15.04.2013	19.11.2014	ООО «Племенной завод «Махалов»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Является супругом члена совета директоров Лушниковой А.А., являющейся дочерью председателя совета директоров Махалова А.Г. Иных родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации:
В составе Правления банка в 2018 году произошли изменения: прекращены полномочия члена Правления Челядиновой М.В. с 21.07.2018 г.

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лушников Алексей Олегович

Год рождения: 1979

Сведения об образовании:

Высшее. Курганский государственный университет, специалист по физической культуре и спорту.

Закончил в 2002 году.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева» — финансы и кредит. Экономист.

Закончил в 2016 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
23.12.2014	БАНК «КУРАН» ПАО	Член Совета директоров
25.01.2017	БАНК «КУРАН» ПАО	Председатель Правления (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2016	24.01.2017	БАНК «КУРАН» ПАО	Заместитель председателя Правления
01.06.2016	31.10.2016	БАНК «КУРАН» ПАО	Начальник отдела развития банковских операций
20.11.2014	31.10.2016	БАНК «КУРАН» ПАО	Начальник отдела клиентского обслуживания
15.04.2013	19.11.2014	ООО «Племенной завод «Махалов»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Является супругом члена совета директоров Лушниковой А.А., являющейся дочерью председателя совета директоров Махалова А.Г. Иных родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кузнецова Анна Сергеевна

Год рождения: 1984

Сведения об образовании:

Высшее.

Челябинский гуманитарный институт (Русско-Британский институт управления). Факультет экономики и управления. Специализация «Финансы и кредит». Экономист. Закончила в 2006 г.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
25.06.2013	ООО «Дом бытовых услуг» (до 2017 года именовалось ЗАО «Дом бытовых услуг»)	Финансовый директор
07.04.2016	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров
10.08.2017	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель председателя Правления БАНК «КУРГАН» ПАО (основное место работы)

Должности, занимаемые за последние 5 лет.

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
02.06.2016	09.08.2017	БАНК «КУРГАН» ПАО	Начальник отдела клиентского обслуживания
01.10.2014	14.03.2017	ООО «Дом быта»	Генеральный директор
01.12.2009	07.06.2013	ЗАО «Умница-Трейд»	Заместитель коммерческого директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Михайлова Анна Борисовна

Год рождения: 1977

Сведения об образовании:

Высшее.

ГОУВПО «Курганский государственный университет». Коммерсант по специальности «Коммерция». Закончила в 1999 году.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
15.08.2016	БАНК «КУРГАН» ПАО	Главный бухгалтер

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4

01.06.2016 г.	14.08.2016 г.	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель главного бухгалтера
04.09.2015 г.	29.04.2016 г.	ПАО «Мособлбанк»	Заместитель управляющего в Операционном офисе Филиала № 8 в г. Кургане ПАО Мособлбанк
24.06.2014 г.	03.09.2015 г.	ПАО «Мособлбанк»	Главный бухгалтер Администрации Филиала № 17 в г. Кургане
05.12.2011 г.	23.06.2014 г.	АКБ «Мособлбанк»	Главный бухгалтер Филиала № 17 в г. Кургане Департамента по работе с обособленными подразделениями Акционерного коммерческого банка Московский областной банк открытого акционерного общества
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Челядинова Марина Васильевна

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт. Инженер-экономист.

Закончила в 1985 году.

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
08.05.2014	20.07.2018	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель председателя Правления – начальник службы внутреннего контроля (основное место работы)
01.01.2007	07.05.2014	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Начальник службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2018 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

12. Основные положения политики Банк «КУРГАН» ПАО в области вознаграждения и(или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления БАНК «КУРГАН» ПАО с указанием размера всех видов вознаграждения

Порядок и условия выплаты премиальных вознаграждений определяются «Положением об оплате труда работников БАНК «КУРГАН» ПАО», утвержденным Советом директоров Банка.

Премирование работников производится в соответствии с утвержденной нормативной базой, регулирующей систему премирования, за значимые достижения в выполнении бизнес-задач банка, по решению Правления Банка.

Размер премиального вознаграждения зависит от достижений конкретными подразделениями, отдельными сотрудниками согласованных целей и задач, отраженных в составе ключевых показателей эффективности.

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, представляет собой компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка, её размер определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Нефиксированная часть оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40 процентов от общего размера оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, начисляется в полном объеме при одновременном выполнении данными работниками установленных количественных и качественных показателей.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, может применяться 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.

Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда в 2018 году к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не применялась.

Вознаграждение членам Совета директоров БАНК «КУРГАН» ПАО в 2018 году не выплачивалось, компенсация их расходов не осуществлялась.

Общий размер вознаграждения членам Правления БАНК «КУРГАН» ПАО, выплаченного в

течение 2018 года, составил сумму 3 675 000 рублей, компенсации не выплачивались.

13. Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения

Банк в своей работе следует положениям Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463.

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

В целях обеспечения эффективной работы и совершенствования системы корпоративного управления банк придерживается следующих принципов Кодекса корпоративного поведения, которые были закреплены банком в Положении об организации корпоративного управления в БАНК «КУРГАН» ПАО (протокол заседания Правления № 16 от 26.03.2015 г., протокол заседания Совета директоров № 219 от 09.04.2015 г., протокол Общего собрания акционеров БАНК «КУРГАН» ПАО № 1 от 12.05.2015 г.):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации,

позволяющей оценить итоги деятельности банка за год.

1.5. Недопущение злоупотребления акционерами предоставленными им правами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) приоритетные направления деятельности общества;

(2) стратегию развития банка;

(3) процедуры внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами, в практике корпоративного поведения банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

7.1. В банке создана и функционирует служба внутреннего контроля.

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

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

7.4. Обеспечивается эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита.

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

Вышеуказанные принципы реализуются банком по следующим направлениям корпоративного управления:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления банка,

- определение и утверждение стратегии развития банка, контроль за ее реализацией,

- предотвращение конфликтов интересов между акционерами, членами Совета директоров банка и его исполнительными органами, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентам,

- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики,

- определение порядка и контроль за раскрытием информации о банке.

Положением также предусмотрены принципы взаимодействия банка с органами государственной власти, органами банковского регулирования и надзора, согласно которым подтверждается уважительное отношение банка к органам государственной власти, регулирующим и надзорным органам, в том числе к Банку России и его территориальным подразделениям, стремление к выстраиванию основанных на принципах партнерства и уважения отношений с ними как с единомышленниками, с учетом понимания необходимости полного и своевременного исполнения банком требований указанных государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства.

**Председатель Правления
БАНК «КУРГАН» ПАО**

**Главный бухгалтер
БАНК «КУРГАН» ПАО**



А.О. Лушников

А.Б. Михайлова