

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
БАНК «КУРГАН» ПАО  
за 1-й квартал 2019 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого инвестиционного банка «КУРГАН» публичного акционерного общества, краткое наименование – БАНК «КУРГАН» ПАО (далее – Банк) по состоянию на 01 апреля 2019 года и за 1-й квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. В состав промежуточной отчетности за 1-й квартал 2019 года включаются:

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

## **1. Общая информация о Банке**

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

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковской группы.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий № 2568 от 6 февраля 2012 года и № 2568 от 19 марта 2015 года, с 02 октября 2018 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских

операций с драгоценными металлами № 2568, в соответствии с которыми Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	руб.	
	За 4 кв. 2018	За 4 кв. 2017
	883 068,00	470 348,40

По состоянию на 01.04.2019 общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 16 604 977,70 руб. С 01.01.2019 года в соответствии с порядком уплаты страховых взносов в состав расчетной базы страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов по остаткам на счетах по учету подлежащих страхованию вкладов кроме физических лиц и индивидуальных предпринимателей, Банком включены счета по учету денежных средств малых предприятий.

Банк завершил 3 месяца 2019 года со следующими экономическими показателями:

Показатели	на 01.04.2019	на 01.01.2019	тыс. руб.	
			Изменение тыс. руб., +, -	Изменение %
Активы	1 120 362	1 123 062	-2 700	99,8%
Обязательства	639 633	671 568	-31 935	95,2%
Капитал	460 640	448 259	12 381	102,8%

Капитал на 01.04.2019 и на 01.01.2019 рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», утвержденному Банком России 04.07.2018 (далее – Положение Банка России № 646-П). За 3 месяца 2019 года размер капитала Банка увеличился на 12,4 млн. руб. или на 2,8%, что произошло за счет увеличения чистой прибыли текущего года, включаемой в расчет размера собственных средств (капитала Банка).

3 месяца 2019 года активы Банка незначительно снизились на 2,7 млн. руб. или на 0,2%. Одна из причин – снижение чистой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за счет доформирования резервов, или на 15,9% (увеличились остатки на депозите, размещенном в Банке России, снизились остатки чистой ссудной задолженности клиентам юридическим лицам и ИП).

Снижение остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 28,6 млн. руб. или на 4,4% (в том числе снижение вкладов физических лиц на 57,4 млн. руб. или на 12,2%), явилось основной причиной снижения обязательств Банка за 3 месяца 2019 года на 31,9 млн. руб. или на 4,8%.

Структура требований и обязательств Банка в течение 3 месяцев 2019 года изменилась незначительно.

Показатели	тыс. руб.	
	за 3 месяца 2019	за 3 месяца 2018
Прибыль до налогообложения	33 039	11 041
Прибыль после налогообложения	29 235	8 552

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) за 1 квартал 2019 год незначительно снизилась на 0,6 п. п. с 49,3% до 48,7%.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Доля процентных доходов в общем объеме полученных Банком доходов за 3 месяца 2019 года составила 38,8%. Следует отметить, что значительный объем полученных процентных доходов получен вследствие изменения в бухгалтерском учете – процентные доходы, учитываемые на внебалансовых статьях, с 01.01.2019 учитываются на балансовых статьях (сумма указанных процентных доходов вследствие переноса в январе 2019 года составила 18,3 млн. руб., созданные резервы составили 18,2 млн. руб.)

Комиссионные доходы, полученные за 3 месяца 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года незначительно снизились на 0,2 млн. руб. или на 2,0% и составили 10,6 млн. руб.

За 3 месяца 2019 года финансовый результат от изменения резерва по ссудам составил +3,2 млн. руб. (для сравнения: за 3 месяца 2018 года финансовый результат от изменения резерва по ссудам получен в размере -3,0 млн. руб.).

В течение 3 месяцев 2019 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам работы 2018 года выплата дивидендов акционерам не планируется. В 2018 году и 2017 году по итогам работы 2017 года и 2016 года дивиденды не выплачивались. В 2015 году по итогам работы 2014 года дивиденды были выплачены в сумме 22 990 тыс. руб.

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

#### **3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Учетная политика БАНК «КУРГАН» ПАО (далее - Учетная политика и Банк, соответственно) определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета и совокупность способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

### **Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием Учетной политики**

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение Учетной политики производится в случае изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России или существенного изменения условий его деятельности.

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

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Принцип своевременности отражения операций в учете. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов в подразделение Банка, ответственное за отражение данных операций), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

Принцип отдельного отражения активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса Банка обеспечивается соответствием остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.

Операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

Соблюдение критерия непротиворечивости достигается за счет тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Все факты финансово-хозяйственной деятельности полностью и своевременно отражаются по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет ведется рационально и экономно, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

В соответствии с критерием открытости отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем

сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политики.

Учет имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, и обязательств Банка осуществляется обособленно от имущества и обязательств его акционеров, клиентов и других лиц.

### **Порядок ведения бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Отнесение сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банка осуществляется по методу «начисления». Уплата (получение) процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки. Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются по ставке, определенной в договоре или в дополнительном соглашении к договору срочного вклада.

Банк осуществляет формирование резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов и методик.

В целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов

на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденного Правлением Банка (протокол № 5 от 25.01.2017).

Общие методологические принципы отражения по счетам бухгалтерского учета формирования, корректировки, восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также списания безнадежной задолженности за счет сформированных резервов регламентированы в составе соответствующих приложений к УП (по учету кредитных операций).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Формирование, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери БАНК «КУРГАН» ПАО», утвержденным Правлением Банка (протокол № 21 от 03.04.2018).

Формирование резервов - оценочных обязательств некредитного характера (по элементам расчетной базы, указанным в главе 6 «Определение расчетной базы резерва по прочим потерям» Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»), осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери БАНК «КУРГАН» ПАО», утвержденным Правлением Банка (протокол № 21 от 03.04.2018) и профессиональным суждением Банка.

Банк формирует обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Расчет размера обязательных резервов производится на 1-ое число месяца, следующего за отчетным. Формирование обязательных резервов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка.

Банк уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Расчет страховых взносов производится на 1-ое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

При первоначальном признании финансовые активы/обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств,

приобретением права требования (далее - затраты по сделке). Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке). К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива/обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания финансовые активы/обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9. «Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

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

Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются на счетах в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в валюту Российской Федерации путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату отзыва лицензии у кредитной организации. Требования по валютному долгу, проконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к организации, не являющейся кредитной, которая признана судом банкротом, и в отношении которой открыто конкурсное производство, определяются в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника несостоятельным (банкротом). Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в валюту Российской Федерации путем переноса остатков со счетов по их учету с соответствующим кодом иностранной валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату принятия соответствующего решения суда. Требования по валютному долгу, проконвертированные в рубли, переоценке не подлежат.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### 3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие существенные изменения, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка:

- отражение на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П) и принципами МСФО (IFRS) 9;

- отражение на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П) и принципами МСФО (IFRS) 9;

- уточнен порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;

- скорректирован рабочий План счетов Банка с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

Оценить характер и сумму изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние на значения показателей в отчетном периоде или окажет влияние на них в будущие периоды, не представляется возможным.

В 2019 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

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

Существенные ошибки за предшествующий период в Банке отсутствовали.

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

### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Остаток денежных средств по состоянию на 01.04.2019	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2019
Наличные денежные средства	45 355	46 688
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 822	30 428
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	140 538	146 801
-Российской Федерации	139 537	145 237
-иных стран	1 018	1 581
Итого денежных средств и их эквивалентов	194 715	223 917

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных

организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы в ЦБ РФ по состоянию на 01.04.2019 составили 1 156 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2019 – 1 152 тыс. руб.

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

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение абсолютное	Изм. в % к 01.01.2019
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*	565 685	575 582	-9 897	-1,7
Ссуды физическим лицам*	23 714	28 966	-5 252	-18,1
Итого ссудной задолженности	589 399	604 548	-15 149	-2,5
Резерв на возможные потери по ссудам**	119 620	124 351	-4 731	-3,8
Итого чистой ссудной задолженности	469 779	480 197	-10 418	-2,2

\*с учетом просроченной задолженности

\*\* без учета корректировок оценочных резервов

Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности. В течение 3 месяцев 2019 года произошло снижение остатков ссудной задолженности на 15,1 млн. руб. или 2,5%, из них основное снижение произошло по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которое составило 9,9 млн. руб. или 1,7%.

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование	На 01 апреля 2019	Уд. вес	На 01 января 2019	Уд. вес
На потребительские цели	9 499	40,06%	10 125	34,95%
Ипотечные кредиты	8 963	37,80%	13 148	45,39%
Автокредиты	4 856	20,48%	5 235	18,07%
Прочие ссуды	396	1,67%	458	1,58%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	23 714	100,00%	28 966	100,00%

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

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2019	в том числе просрочка	на 01.01.2019	в том числе просрочка
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	565 694	61 187	575 582	61 598
Оптовая и розничная торговля	263 823	23 640	233 635	23 872
Обрабатывающие производства	126 566	26 980	111 375	27 158
Деятельность в области права	0	0	0	0
Транспорт и связь	10 082	0	10 866	0
Строительство	16 052	3 729	17 305	3 729
Сельское хозяйство	57 737	0	95 556	0

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 427	0	54 096	0
Финансовые услуги	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	450	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
Прочие виды деятельности	18 428	6 109	18 601	6 110
На завершение расчетов («овердрафт»)	21 579	729	33 698	729
Ссуды физическим лицам	23 714	396	28 966	399
Итого ссудной задолженности	589 408	61 583	604 548	61 997
Резерв на возможные потери по ссудам	119 620		124 351	
Итого чистой ссудной задолженности	469 788	61 583	480 197	61 997

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

Географическая зона	тыс. руб.	
	На 01 апреля 2019	На 01 января 2019
Приморский край	2 045	2 455
Курганская область	409 959	425 810
г. Санкт-Петербург	43 659	48 679
Московская область	660	800
Свердловская область	3 966	5 298
Тюменская область	127 986	120 305
Челябинская область	1 133	1 201
Итого:	589 408	604 548

Структура ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.</b>	<b>565 694</b>	<b>575 583</b>
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	20 851	32 970
на срок до 30 дней	9 000	458
на срок от 31 до 90 дней	20 625	4 444
на срок от 91 до 180 дней	9 633	40 094
на срок от 181 дня до 1 года	107 754	116 067
на срок от 1 года до 3 лет	261 205	245 943
на срок свыше 3 лет	75 438	74 009
до востребования	0	0
Просроченная задолженность	61 188	61 598
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.</b>	<b>23 714</b>	<b>28 965</b>
Кредиты на срок до 30 дней	104	54
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	13	0
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	285	437
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	463	794
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	8 756	9 128
Кредиты на срок свыше 3 лет	13 697	18 153
Кредиты до востребования	0	0
Просроченная задолженность	396	399
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0

Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>Просроченная задолженность всего, в т. ч.</b>	<b>61 584</b>	<b>61 997</b>
Негосударственным некоммерческим организациям	49 475	49 653
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11 712	11 945
Гражданам	396	399

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2019 года представлены далее:

тыс.руб.

Наименование показателя	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Метод амортизации	линейный метод	линейный метод	X	X	X
Сроки полезного использования	свыше 30 лет	от 1 года до 25 лет	X	X	X
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	38 100	7 365	0	4 571	50 036
Первоначальная стоимость ОС	43 367	25 264	0	4 571	73 202
Остаток на 01.01.2019					
Поступления/модернизация	0	+862	0	0	+862
Выбытия	0	-125	0	0	-125
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2019	43 367	26 001	0	4 571	73 939
Накопленная амортизация	-5 267	-17 899	0	0	-23 166
Остаток на 01.01.2019					
Амортизационные отчисления	-190	-592	0	0	-782
Выбытия	0	+125	0	0	+125
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2019	-5 457	-18 366	0	0	-23 823
Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года	37 910	7 635	0	4 571	50 116
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	141 609	8 754	0	4 571	154 934
Первоначальная стоимость ОС	156 932	26 289	0	4 571	187 792
Остаток на 01.01.2018					
Поступления/модернизация	0	+620	0	0	+620
Выбытия	0	-1 720	0	0	-1 720
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2018	156 932	25 189	0	4 571	186 692
Накопленная амортизация	-15 323	-17 535	0	0	-32 858
Остаток на 01.01.2018					
Амортизационные отчисления	-640	-643	0	0	-1 283
Выбытия	0	+1 705	0	0	+1 705
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2018	-15 963	-16 473	0	0	-32 436
Балансовая стоимость на 01 апреля 2018 года	140 969	8 716	0	4 571	154 256

### Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Недвижимость	17 968	17 968
Оборудование	959	959
Резерв на возможные потери	-7 850	-5 011
<b>Итого активы, классифицированные как предназначенные для продажи</b>	<b>11 077</b>	<b>13 916</b>

### Резерв на возможные потери по активам, предназначенным для продажи

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
На начало периода	-6 350	-4 011
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	-1 500	-1 000
На конец периода	-7 850	-5 011

По состоянию на 1 апреля 2019 и на 1 апреля 2018 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было учтено имущество, полученное по договорам отступного и предназначенное для продажи в общей сумме 18 927 тыс. руб., (на 1 апреля 2018 г.: имущество в сумме 18 927 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 7 850 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г. сформирован резерв на возможные потери в сумме 5 011 тыс. руб.).

Нематериальные активы	Лицензии на компьютерное программное обеспечение Срочные	Лицензии на компьютерное программное обеспечение Бессрочные	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	1 138	339	1 477
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2019	3 161	339	3 500
Поступления/модернизация	0	+142	+142
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.04.2019	3 161	481	3 642
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2019	-2 023	0	-2 023
Амортизационные отчисления	-72	0	-72
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.04.2019	-2 095	0	-2 095
Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года	1 066	481	1 547
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 апреля 2019 года	1 097	0	1 097
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	1 246	205	1 451
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2018	2 947	205	3 152
Поступления/модернизация	0	0	0
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.04.2018	2 947	205	3 152
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2018	-1 701	0	-1 701

Амортизационные отчисления	-97	0	-97
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.04.2018	-1 798	0	-1 798
Балансовая стоимость на 01 апреля 2018 года	1 149	205	1 354
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 апреля 2018 года	0	0	0

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

–на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

–на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

#### 4.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т. ч.	1 395	1 395	0	0	0	0
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	814	814	0	0	0	0
Задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	581	581	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т. ч.	2 772	410	1 825	155	382	0
Предоплата за товары и услуги	2 362	0	1 825	155	382	0
Прочие нефинансовые активы	410	410	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	-878	-861	-17	0	0	0
Итого прочие активы	3 289	944	1 808	155	382	0

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	6 074	3 375	2 699	0	0	0

Начисленные проценты по финансовым активам	3 561	862	2 699	0	0	0
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	1 006	1 006	0	0	0	0
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 507	1 507	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	2 331	514	1 232	184	400	1
Предоплата за товары и услуги	1 241	63	1 178	0	0	0
Расходы будущих периодов	639	0	54	184	400	1
Прочие нефинансовые активы	451	451	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	-2 409	-2 165	-244	0	0	0
Итого прочие активы	5 996	1 724	3 687	184	400	1

#### 4.5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В течение 1-го квартала 2019 года и 2018 года Банк не привлекал средства других кредитных организаций.

По состоянию на 01 апреля и 01 января 2019 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

#### 4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Обязательства	тыс. руб.	
	На 01 апреля 2019	На 01 января 2019
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	9	10
Текущие/расчетные счета	9	10
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	293 062	296 643
Текущие/расчетные счета	290 574	265 570
Срочные депозиты	2 488	31 073
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в том числе:	330 317	358 514
Текущие/расчетные счета	10 871	15 507
Срочные депозиты	319 446	343 007
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	623 388	655 167

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

Отрасль экономики	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019	На 01 января 2019
Торговля	99 914	154 644
Инвестиции и финансы	4 294	651
Строительство	16 801	24 510
Промышленность	51 645	19 376
Транспорт и связь	37 307	24 619
Сельское хозяйство	9 901	3 411
Государственные учреждения	0	0
Прочие виды деятельности	73 287	69 442
Физические лица	333 388	358 514
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	626 537	655 167

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2018 и 2017 годов.

#### 4.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

Наименование показателя	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	75	46	29	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	29	0	29	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	46	46	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	5 202	35	950	0	4 217	0
Налоги к уплате	1 723	0	469	0	1 254	0
Расчеты по оплате труда (резерв предстоящих отпусков)	2 963	0	0	0	2 963	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	481	0	481	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	35	35	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	5 277	81	979	0	4 217	0

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	3838	543	601	1506	999	189
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	3330	35	601	1506	999	189
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	302	0	302	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	206	206	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	4744	1681	1 105	188	1 770	0
Налоги к уплате	1018	289	541	188	0	0
Расчеты по оплате труда (резерв предстоящих отпусков)	1 770	0	0	0	1 770	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	564	0	564	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 392	1 392	0	0	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 582</b>	<b>2 224</b>	<b>1 706</b>	<b>1 694</b>	<b>2 769</b>	<b>189</b>

#### Обязательства кредитного характера

тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	63 692	40 139
Гарантии выданные и поручительства	0	0
Аккредитивы	0	0
Резерв на возможные потери	-5 979	-1 743
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>57 713</b>	<b>38 396</b>

В 1-ом квартале 2019 года и 1-ом квартале 2018 года Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения, а так же иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств).

#### 4.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

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

Наименование	На 01 апреля 2019		На 01 января 2019	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные именные бездокументарные неконвертируемые акции	189 946 484	189 946	189 946 484	189 946
Привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые акции	53 516	54	53 516	54
Итого уставный капитал	190 000 000	190 000	190 000 000	190 000

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

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

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

По состоянию на 01 апреля и 01 января 2019 года:

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

#### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Убытки от обесценения и сумм восстановления обесценения, признанных в составе финансового результата, за 9 месяцев 2018 года отсутствовали.

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

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	3 месяца 2019	3 месяца 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	981	825
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-461	-23
Сумма курсовой разницы от операций с иностранной валютой	520	802

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	3 месяца 2019	3 месяца 2018
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Расходы по налогу на имущество	103	135
Расходы по транспортному налогу	2	2
Расходы по налогу на землю	51	51
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	3 165	2 010
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	3 321	2 198

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

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

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

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

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование	3 месяца 2019	3 месяца 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 165	2 010
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	3 165	2 010

### 5.3. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам Банка, о выплатах управленческому персоналу:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 3 месяца 2019 года	За 3 месяца 2018 года
Расходы по оплате труда работников (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя), тыс. руб.	7 431	7 133
в том числе основному управленческому персоналу, тыс. руб.	729	948
Вознаграждения членам Совета директоров, тыс. руб.	0	0
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем, тыс. руб.	2 244	2 154
в том числе на выплаты основному управленческому персоналу, тыс. руб.	220	286
Среднесписочная численность персонала, чел.	83	84
Численность основного управленческого персонала, чел.	3	4
Доля выплат основному управленческому персоналу, %	10	13

Выплаты вознаграждений работникам банка, в том числе входящих в основной управленческий персонал, осуществляются в соответствии с «Положением об оплате труда работников БАНК «КУРГАН» ПАО». Вознаграждения членам Совета директоров

выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

Долгосрочные, пенсионные и другие выплаты основному управленческому персоналу не предусмотрены.

#### **5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

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

#### **5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию**

Информация по доходам и расходам от выбытия объектов основных средств:

Наименование показателей	тыс. руб.	
	3 месяца 2019 (тыс. руб.)	3 месяца 2018 (тыс. руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	147
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	147

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

За 3 месяца 2019 года и за 3 месяца 2018 года Банк не понес расходов по судебным искам и претензиям.

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

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

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

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

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

В течение 3 месяцев 2019 года и 3 месяцев 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.04.2019 года капитал Банка составил 460 640 тысяч рублей, что на 12,4 млн. рублей больше размера капитала на 01.01.2019 года.

Информация о капитале:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01 апреля 2019 года	На 01 января 2019 года
Уставный капитал, всего, в том числе:	189 062	189 068
- сформированный обыкновенными акциями	189 046	189 046
- сформированный привилегированными акциями	16	22
Эмиссионный доход	683	683
Резервный фонд	28 500	28 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	217 617	217 617
Сумма источников дополнительного капитала, всего, в т. ч.:	27 422	14 965
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия	900	900
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	41	41
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	11 828	14 024
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	14 653	0
Суммы, вычитаемые из капитала:	2 644	2 574
- нематериальные активы	2 644	2 574
- убыток текущего года	0	0
Собственные средства (Капитал)	460 640	448 259

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

Наименование показателя	Всего	тыс. руб.	
		Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2019	41	41	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Сумма на 01.04.2019	41	41	0

**7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале**

За 3 месяца 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка, вошедший в расчет собственных средств (капитала Банка), за 3 месяца 2019 года составил 11 828 тыс. руб.

**8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

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

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

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

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные

потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.04.2019 составила 17 тысяч рублей, резерв сформирован в размере 100% или 17 тыс. руб. (за 1-й квартал 2019 года изменений не произошло).

## **8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

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

## **8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

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

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

За 3 месяца 2019 года произошел использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 29 202 тыс. руб. по сравнению с приростом за 3 месяца 2018 года в сумме 65 089 тыс. руб.

За период 3 месяца 2019 года по сравнению с периодом 3 месяца 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 5 769 тыс. руб. снизились денежные потоки операционных расходов;
- на 7 247 тыс. руб. произошло снижение денежных средств от операционных активов (по ссудной задолженности);
- на 28 630 тыс. руб. произошло снижение денежных средств от операционных обязательств (по клиентам, не являющимися кредитными организациями).

## **8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов**

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

Денежные средства	Прирост, отток, тыс. руб.		Изменение, %
	За 3 месяца 2019	За 3 месяца 2018	
Денежные средства от операционной деятельности	-27 733	57 089	-84 822
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 008	8 023	-9 031
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-461	-23	-438
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-29 202	65 089	-94 291

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

### **9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

#### **9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения**

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

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление следующими основными видами рисков: кредитным риском; риском концентрации; рыночным риском (включая валютный риск), риском ликвидности; процентным риском, операционным риском; правовым риском; риском потери деловой репутации, стратегическим и регуляторным рисками. Для каждого вида риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень - руководители структурных подразделений Банка, осуществляют:

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

- мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

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

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

Второй уровень – служба управления рисками:

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

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

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

Третий уровень – служба внутреннего контроля, осуществляет:

- выявление регуляторного риска;

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

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

Четвертый уровень – служба внутреннего аудита, осуществляет:

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

Высший уровень – Правление банка, осуществляет:

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

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

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

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов банка;

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

Исключительный уровень – Совет директоров Банка, осуществляет следующие функции:

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

- недопущение одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности банка;
  - общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- Решения, принимаемые одним из уровней системы управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

### **9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **9.1.5. Политика в области снижения рисков**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

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

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

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

Еженедельный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов в отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

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

### **9.1.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков**

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

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

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

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

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

## **9.2. Кредитный риск**

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

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

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, транспорт и связь);

- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение кредитной политики Банка (в т.ч. совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более жесткий по сравнению с предыдущим годом, подход к оценке заемщиков и требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, риск на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

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

- лимиты по обязательным нормативам Н6 и Н25;
- лимиты на кредитование по отраслям экономики;
- лимиты на кредитование по географическим зонам в разрезе отдельных субъектов Российской Федерации.

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

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

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

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

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

- на момент выдачи ссуды Банк проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью.

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

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

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

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

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива, взвешенного по уровню риска	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	2	6	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 018 109	993 215
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	362 535	379 754
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	25 400	27 514
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	630 174	585 947
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		
2.1.5	требования участников клиринга	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	50 811	56 569
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	16616	22 374
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	34195	34195
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1 116	1 146
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	597	626
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	519	520
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		

3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	22 816	40 810
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	18 789	32 967
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	4 027	7 843
4.4	по финансовым инструментам без риска		0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2019 года:

тыс. руб.

Сроки задолженности	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	3	3
- на срок более 180 дней	61 187	393	61 580
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>61 187</b>	<b>396</b>	<b>61 583</b>

По состоянию на 01 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,4% от общей величины ссудной задолженности и 4,3% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

Сроки задолженности	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	3	3
- на срок более 180 дней	61 598	396	61 994
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>61 598</b>	<b>399</b>	<b>61 997</b>

По состоянию на 01 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,3% от общей величины ссудной задолженности и 3,6% от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

Отрасль	На 01 апреля 2019 года		На 01 января 2019 года	
	остатки, тыс. руб.	доля, %	остатки, тыс. руб.	доля, %
Строительство	3 729	6,1%	3 729	6,0%
Обрабатывающие производства	26 980	43,8%	27 158	43,8%
Операции с недвижимым имуществом	0	0,0%	0	0,0%
Оптовая и розничная торговля	23 640	38,4%	23 872	38,5%
На завершение расчетов	729	1,2%	729	1,2%
Транспорт и связь	0	0,0%	0	0,0%
Прочие виды деятельности	6 109	9,9%	6 110	9,9%
<b>Итого:</b>	<b>61 187</b>	<b>99,4%</b>	<b>61 598</b>	<b>99,4%</b>
Физическим лицам	396	0,6%	399	0,6%
<b>Всего:</b>	<b>61 583</b>	<b>100,0%</b>	<b>61 997</b>	<b>100,0%</b>

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

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

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 145 456 тыс. руб. (из них просроченная задолженность составляет 42 225 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 63 051 тыс. руб.). Доля реструктуризированных кредитов на 01.04.2019 составила 25,7 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и ИП, а также 10,1 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01.01.2019 величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 157 571 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 64 266 тыс. руб.), что составляет 26,1 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 9,0 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2019 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
				II	III	IV	V							
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	589 408	2 025	387 541	127 328	10 032	62 482	119 620	119 620	24 237	27 785	5 116	62 482	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам**	21 535	13	1269	615	22	19616	19 832	19 832	68	136	12	19 616	
3.	Итого активов*	610 943	2 038	388 810	127 943	10 054	82 098	139 452	139 452	24 305	27 921	5 128	82 098	

\* - с учетом просроченной задолженности

\*\* - с учетом процентов, учитываемых до 01.01.2019 на внебалансовых счетах

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V		Фактически сформированный				
									итого	По категориям качества активов			
							II	III		IV	V		
1.	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	604 548	2 050	405 058	126 117	8 431	62 892	124 351	124 351	29 579	27 580	4 300	62 892
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	2 934	9	1444	619	0	862	1 097	1 097	98	137	0	862
3.	Итого активов*	607 482	2 059	406 502	126 736	8 431	63 754	125 448	125 448	29 677	27 717	4 300	63 754

\* - с учетом просроченной задолженности

\*\* - с учетом процентов, учитываемых до 01.01.2019 на внебалансовых счетах

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

### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

Периодичность документарных проверок для различных видов имущества:

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

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества:

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

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

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

### 9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

### **9.3.1. Валютный риск**

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

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

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

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

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

- балансирующая позиция в российских рублях.

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

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

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

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие меры:

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

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

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

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

- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;

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

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

- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

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

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО проводится не реже 1

раза в год. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В отчетном периоде Банком не проводилось стресс-тестирование валютного риска.

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

#### 9.4. Операционный риск

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»:

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), всего, в том числе:	344 762	339 963
- чистые процентные доходы	222 931	224 738
- чистые непроцентные доходы	121 831	115 225
Размер операционного риска (ОР), согласно Положению Банка России от 03.09.2018 № 652-П ( $ОР = 0,15 * Д/3$ )	17 238	16 998
Требования к капиталу (минимальные) на покрытие операционного риска (равны размеру операционного риска (ОР))	17 238	16 998

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

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

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией операционного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО проводится не реже 2 раз в год. В отчетном периоде Банком не проводилось стресс-тестирование операционного риска.

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

#### 9.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Отдел финансового планирования и контроля рассчитывает фактическое значение обязательного норматива текущей ликвидности НЗ, показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз и обязательный норматив Нб), коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ежедневно оценивает состояние текущей ликвидности и доводит данную информацию до членов Правления Банка, анализирует изменение структуры привлеченных средств с целью выявления зависимости от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и т.д., проводит оценку качества управления риском ликвидности и оценку уровня риска ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

функционирования систем интернет-банкинга, использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам Банка или самому Банку.

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

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

В течение отчетного периода Банком соблюдался норматив текущей ликвидности (НЗ), установленный Банком России:

Показатель	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ) не менее 50%	156,8	161,5

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией риска ликвидности, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО проводится не реже 2 раз в год. В отчетном периоде Банком не проводилось стресс-тестирование риска ликвидности.

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

#### **9.6. Правовой риск**

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

К внутренним факторам относятся:

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

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

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

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых

актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

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

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

### **9.7. Процентный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;

- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлеченным вкладам (депозитам) - Правлением Банка;

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

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

Инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией процентного риска, является стресс-тестирование, которое в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО проводится не реже 1 раза в год. В отчетном периоде Банком не проводилось стресс-тестирование процентного риска.

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

### **9.8. Риск потери деловой репутации**

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

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

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление Правлению Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

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

### **9.9. Стратегический риск**

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

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

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

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

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

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

### **9.10. Регуляторный риск**

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

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие меры:

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

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

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

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

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

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

Оценка уровня и оценка качества управления регуляторным риском осуществляется руководителем службы внутреннего контроля на постоянной основе: оценка уровня регуляторного риска – ежемесячно, оценка качества управления регуляторным риском – один раз в полугодие. В отчетном периоде уровень регуляторного риска оценивался Банком как незначительный.

## **10. Информация об управлении капиталом**

### **10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком**

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых в Банке отражена в:

- Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО, утвержденной Советом директоров Банка 19.01.2018;

- Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО, утвержденными Правлением Банка 29.12.2017;

- Плане мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости БАНК «КУРГАН» ПАО в случае существенного ухудшения финансового состояния, утвержденном Советом директоров Банка 27.04.2018.

БАНК «КУРГАН» ПАО при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов БАНК «КУРГАН» ПАО основывается на принципах достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Кроме того, оценка достаточности капитала БАНК «КУРГАН» ПАО осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль соблюдения целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров БАНК «КУРГАН» ПАО на 2018 год.

В соответствии с Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО, целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Стратегии развития БАНК «КУРГАН» ПАО на 2018 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 180-И.

Ежедневно, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, включая контроль уровня достаточности капитала, и подготавливается внутренняя отчетность для принятия органами управления Банка управленческих решений. Ежемесячно, Банком проводится расчет показателей склонности к риску, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала Банка. Результаты расчета доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Не реже одного раза в месяц, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка.

Ежеквартально, Банком проводится анализ выполнения обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала банка, и представляется отчет для рассмотрения и последующего утверждения Совету директоров Банка.

## **10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом**

В течение 1-го квартала 2019 года и 2018 года отсутствовали изменения в политике БАНК «КУРГАН» ПАО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банком России не менялись минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 (установлено в размере 6 процентов), минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (8 процентов).

Размер требований к капиталу на 01.04.2019 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу с начала 2019 года (при сопоставимых пруденциальных требованиях).

## **10.3. Информация о соблюдении Банком в течение 1-го квартала 2019 года установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков**

В отчетном периоде БАНК «КУРГАН» ПАО ежедневно выполнялись требования к капиталу (нарушения не допускались). На отчетную дату обязательные нормативы составили:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 48,7%, при минимально допустимом значении 8,0%;

- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 45,8%, при минимально допустимом значении 6,0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 156,8%, при минимально допустимом значении 50,0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 16,06%, при максимально допустимом значении 20,0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 8,24% при максимально допустимом значении 20,0%.

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных за 2018 года на уменьшение капитала, составила 2 644 тыс. руб.

#### **10.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров**

Годовым общим Собранием акционеров принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год (Протокол № 1 от 29.05.2018 годового общего Собрания акционеров БАНК «КУРГАН» ПАО).

#### **10.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах**

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

#### **11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги**

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

За 1 квартал 2019 года и 2018 год у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

#### **12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

В 1-ом квартале 2019 и 2018 году Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно-кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

