

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЁТНОСТИ
за 3 квартал 2017 года**

БАНК «КУРГАН» ПАО

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого инвестиционного банка «КУРГАН» публичного акционерного общества, краткое наименование – БАНК «КУРГАН» ПАО (далее – Банк) за третий квартал 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тыс. рублей и округлена с точностью до 1 тыс. рублей.

1. Общая информация о банке

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

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

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

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

Банк имеет в своем составе 5 дополнительных офисов и 3 операционные кассы, расположенные вне нахождения головного офиса Банка.

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на 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, «МИР», проводит работу с банковскими платежными агентами, внедрил мобильный банкинг и систему Клиент-Банк для физических лиц и юридических лиц.

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

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

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

С 25 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 227. В течение отчетного года банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

| Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов | тыс. руб. | |
|---|-----------------|-----------------|
| | за 3 кв. 2017г. | за 3 кв. 2016г. |
| | 442 866,00 | 394 860,00 |

По состоянию на 01.11.2017 общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 12 453 191,30 тыс. руб.

Банк завершил 3 квартала 2017 года со следующими экономическими показателями:

| Показатели | тыс. руб. | |
|---------------|---------------|---------------|
| | на 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
| Активы | 1 072 001 | 980 258 |
| Обязательства | 573 632 | 500 964 |
| Капитал | 429 181 | 409 284 |

Капитал на 01.10.2017г. и на 01.01.2017г. рассчитан по Положению Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 395-П).

| Показатели | тыс. руб. | |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| | за 9 месяцев 2017г. | за 9 месяцев 2016г. |
| Прибыль до налогообложения | 25 424 | 14 612 |
| Прибыль после налогообложения | 19 075 | 10 640 |

За 9 месяцев 2017 года произошло увеличение активов Банка на 91 743 млн. рублей. За анализируемый период значительно увеличились остатки по статье «чистая ссудная задолженность» на 96,7 млн. руб. или на 26%, также увеличились остатки по статье

«средства в кредитных организациях» на 15,8 млн. руб. или на 19%. Снижение остатков произошло по статье «средства в Центральном Банке» на 14,3 млн. руб. или на 38%.

На 01.10.2017 пассивы Банка составили 573,6 млн. руб. По сравнению с данными за аналогичный период прошлого года произошло увеличение обязательств на 72,3 млн. руб. (или на 14,5%). Увеличение средств произошло по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями (расчетные и срочные счета индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц) на 76,5 млн. руб. (или на 15,9%). Незначительно снизились обязательства по текущему налогу на прибыль (снижение 1,6 млн. руб.), отложенные налоговые обязательства (0,9 млн. руб.), прочие обязательства (1,9 млн. руб.).

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), за период с 01.01.2017 по 01.10.2017 года снизилась на 3,4 процентных пункта с 47,6% до 44,2%, что объясняется ростом кредитного портфеля, и вместе с тем, увеличением кредитных рисков.

Основные доходы Банка формируются за счет процентных и комиссионных доходов. Объем процентного дохода, полученный за 9 месяцев 2017 года, незначительно снизился по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 3,5 млн. руб. (или на 4,5%) и составил 74,1 млн. рублей. Комиссионные доходы, напротив, увеличились на 4,6 млн. руб. (или на 15,8%) и составили 33,5 млн. руб.

За 9 месяцев 2017 года процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 6,0 млн. руб. (или на 26,8%) и составили 16,5 млн. рублей. Данная ситуация произошла в результате снижения процентных ставок по депозитам физических лиц и юридических лиц.

Кроме того, за анализируемый период текущего года был получен отрицательный результат от восстановления и создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 9,5 млн. руб. (за аналогичный период прошлого года получен положительный результат по данному показателю, составивший 4,6 млн. руб.).

3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года

В целом в банковском секторе России в течение 9 месяцев 2017 года наблюдается неустойчивая стабилизация основных показателей его работы. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитные организации не смогли показать устойчивого роста объемов корпоративного кредитования, а рост объемов кредитования физических лиц идет крайне медленно.

Наблюдается ухудшение качества кредитных портфелей, что нашло отражение в росте объемов просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. Объем прибыли банковской системы России за 9 месяцев 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года возрос, но более четверти банков устойчиво работают с убытком.

Продолжается рост доли рынка, занимаемой крупнейшими банками, прежде всего банками с долей участия государства, а отзыв лицензий в банковской системе усиливает

взаимное недоверие всех участников рынка. В такой ситуации в дальнейшем стоит ожидать в лучшем случае лишь крайне медленного возобновления роста объемов банковского бизнеса.

В отчетном периоде для банковской системы Курганской области были характерны те же тенденции, что и для российского финансового рынка в целом. Количество офисов кредитных организаций уменьшилось, в частности, произошел отзыв лицензий у Банка «ЮГРА» ПАО, ООО «Сталь Банк», введена санация Банка «Открытие».

Ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доформирование резервов на возможные потери по ссудам в 2016 и 1-ой половине 2017 года. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению спроса на кредиты и, кроме того, приводит к ужесточению внутренних процедур выдачи кредитов, устанавливаемых банками. В сложившихся условиях региональным банкам становится все труднее составлять конкуренцию крупным игрокам рынка.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

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

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

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

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- ✓ внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- ✓ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- ✓ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

✓ приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Группа основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты их признания.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

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

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

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

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

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 9 месяцев 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России относительно бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка; основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; доходов и расходов. Изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными

в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резерв на возможные потери

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 октября 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

4.5. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|---|---|
| | Остаток денежных средств по состоянию на 01.10.2017 | Остаток денежных средств по состоянию на 01.10.2016 |
| Наличные денежные средства | 54 825 | 66 555 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 19 445 | 22 767 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 101 030 | 78 675 |
| -Российской Федерации | 99 917 | 73 973 |
| -иных стран | 1 113 | 4 702 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 175 300 | 167 997 |

В связи с ограничениями, установленными Банком России, остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов являются недоступными для использования Банком и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства: по состоянию на 01.10.2017 данные остатки составляют 4 163 тыс. рублей; по состоянию за аналогичный период прошлого года – 3 876 тыс. рублей.

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена ниже:

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 1 113 | 10 123 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 1 | 1 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 1 | 1 |

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена в следующей таблице:

| Наименование | тыс. руб. | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------|
| | На 01 октября 2017 года | На 01 октября 2016 года | Изменение абсолютное | Изменение в % к 01.10.2016 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей) | 648 353 | 523 171 | 125 182 | 23,9 |
| Ссуды физическим лицам | 21 136 | 34 437 | -13 301 | -38,6 |
| Итого ссудной задолженности* | 669 489 | 557 608 | 111 881 | 20,1 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 115 271 | 106 407 | 8 864 | 8,3 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 554 218 | 451 201 | 103 017 | 22,8 |

* данные приведены с учетом просроченной задолженности

Ссудная задолженность юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.10.2017 составляет 648 353 тыс. руб., на 01.10.2016 – 523 171 тыс. руб., прирост за прошедший год составил 125,2 млн. руб. или 23,9%. Указанные выше кредиты были выданы на финансирование текущей деятельности.

Ссудная задолженность физическим лицам за анализируемый период снизилась на 13,3 млн. руб. или на 38,6% и по состоянию на 01.10.2017 составила 21 136 тыс. руб.

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования представлен ниже:
тыс. руб.

| Наименование вида | На 01 октября 2017 года | Уд. вес | На 01 октября 2016 года | Уд. вес |
|---|----------------------------|---------|----------------------------|---------|
| На потребительские цели | 12 265 | 58,03% | 15 847 | 46,02% |
| Ипотечные кредиты | 1 783 | 8,44% | 4 526 | 13,14% |
| Автокредиты | 7 088 | 33,54% | 11 864 | 34,45% |
| Прочие ссуды | 0 | 0,00% | 2 200 | 6,39% |
| Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)* | 21 136 | 100,00% | 34 437 | 100,00% |

* данные приведены с учетом просроченной задолженности

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

| Наименование | На 01 октября 2017 года | В том числе просроченная задолженность | На 01 октября 2016 года | В том числе просроченная задолженность |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей) | 648 353 | 60 225 | 523 171 | 59 246 |
| Оптовая и розничная торговля | 271 793 | 26 879 | 210 959 | 24 412 |
| Обрабатывающие производства | 109 769 | 25 261 | 148 635 | 32 427 |
| Деятельность в области права | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Транспорт и связь | 14 507 | 0 | 18 744 | 0 |
| Строительство | 23 268 | 3 194 | 24 266 | 1 528 |
| Сельское хозяйство | 67 832 | 0 | 20 330 | 0 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 85 483 | 4 162 | 57 081 | 150 |
| Финансовые услуги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Добыча полезных ископаемых | 7 500 | 0 | 0 | 0 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие виды деятельности | 27 344 | 0 | 13 881 | 0 |
| На завершение расчетов («овердрафт») | 40 857 | 729 | 29 275 | 729 |
| Ссуды физическим лицам | 21 136 | 406 | 34 437 | 371 |
| Итого ссудной задолженности | 669 489 | 60 631 | 557 608 | 59 617 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 54 644 | | 49 394 | |
| Итого чистой ссудной задолженности | 614 845 | | 508 214 | |

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

| Наименование территории местонахождения заемщика по ОКАТО | На 1 октября 2017 года | На 1 октября 2016 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Тюменская область | 61 880 | 61 240 |
| Челябинская область | 1 545 | 1 146 |
| Свердловская область | 5 292 | 7 767 |
| г. Санкт-Петербург | 0 | 694 |
| Курганская область | 600 772 | 486 761 |
| Итого: | 669 489 | 557 608 |

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 октября 2016 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2017 года представлены далее:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | Остаток по состоянию на 01.10.2017 | Остаток по состоянию на 01.10.2016 |
| Балансовая стоимость основных средств, кроме земли | 184 973 | 249 781 |
| Балансовая стоимость земли | 4 571 | 4 571 |
| Итого балансовая стоимость основных средств: | 189 544 | 254 352 |
| Амортизация основных средств | 31 961 | 33 073 |
| Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации | 157 583 | 221 279 |
| Материальные запасы: | | |
| Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей | 403 | 420 |
| Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 25 076 | 25 076 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 4 550 | 1 634 |
| Нематериальные активы | 3 148 | 3 054 |
| Амортизация нематериальных активов | 1 599 | 741 |

Переоценка основных средств, проведенная на 01.01.2017, по решению Совета директоров независимым оценщиком, не подтверждена аудиторской организацией и не принята в расчет капитала (собственных средств). Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости были использованы: затратный, доходный и сравнительный подходы.

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01 октября 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и предназначенное для продажи в общей сумме 25 076 тыс. руб. В течение 1-го квартала текущего года в счет погашения кредитов Банку поступило имущество (автомобиль) стоимостью 383 тыс. руб., которое впоследствии было переоценено по справедливой (рыночной) стоимости.

По состоянию на 01 октября 2017 года по указанному выше имуществу сформирован резерв в размере 4 550 тыс. руб. (на 01 октября 2016 года данный показатель составил 1 634 тыс. руб.)

5.4. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

| Наименование | На 01 октября 2017 года | На 01 октября 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе: | 0 | 0 |
| - депозиты "овернайт" | 0 | 0 |
| - синдицированные кредиты | 0 | 0 |
| Счета типа "Лоро" | 0 | 0 |
| Итого средства кредитных организаций | 0 | 0 |

Остатки средств на счетах кредитных организаций за анализируемые периоды отсутствуют.

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

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 октября 2016 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

| Обязательства | На 01 октября 2017 | На 01 октября 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Государственные и муниципальные организации всего, в т. ч.: | 0 | 0 |
| Текущие/расчетные счета | 0 | 0 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т. ч.: | 243 115 | 259 317 |
| Текущие/расчетные счета | 231 157 | 201 161 |
| Срочные депозиты | 11958 | 58 156 |
| Субординированные займы | 0 | 0 |
| Физические лица всего, в том числе: | 313 557 | 235 368 |
| Текущие/расчетные счета | 12 236 | 6 161 |
| Срочные депозиты | 301 321 | 229 207 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 556 672 | 494 685 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении средств, привлеченных клиентами в течение 9 месяцев 2017 года и аналогичного периода 2016 года.

5.6. 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 октября 2017 | | На 01 октября 2016 | |
|---|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Обыкновенные именные бездокументарные неконвертируемые акции | 189 946 484 | 189 946 | 189 946 484 | 189 946 |
| Привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые акции | 53 516 | 54 | 53 516 | 54 |
| Итого уставный капитал | 190 000 000 | 190 000 | 190 000 000 | 190 000 |

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

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за отчетный период не получено.

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

| тыс. руб. | | |
|--|------------------------|------------------------|
| Наименование статьи доходов/расходов | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
| Сумма курсовой разницы от операций с иностранной валютой | 2 710 | 3 379 |

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

| тыс. руб. | | |
|--|------------------------|------------------------|
| Наименование статьи доходов/расходов | 9 месяцев 2017 года | 9 месяцев 2016 года |
| Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду | 0 | 7 |
| Расходы по налогу на имущество | 428 | 527 |
| Расходы по транспортному налогу | 11 | 22 |
| Расходы по налогу на землю | 160 | 129 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль(20%) | 5 871 | 3 576 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 937 | 1 108 |
| Всего начисленные (уплаченные) налоги и сборы | 5 534 | 3 152 |

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

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

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

6.3. 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.

В 2016 году и за 9 месяцев 2017 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.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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 Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного периода 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 покрытие сомнительных ссуд и иным активам» по состоянию на 01.10.2017 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 429 181 тыс. руб., что на 25 500 тыс. руб. больше размера капитала, рассчитанного на 01.10.2016 года.

Информация о капитале:

тыс. руб.

| Наименование показателя | На 01.10.2017г. | На 01.10.2016г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Уставный капитал, всего, в том числе: | 189 073 | 189 078 |
| - сформированный обыкновенными акциями | 189 046 | 189 046 |
| - сформированный привилегированными акциями | 27 | 32 |
| Эмиссионный доход | 683 | 683 |
| Резервный фонд | 28 500 | 28 500 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 192 850 | 176 549 |
| Сумма источников дополнительного капитала, всего, в т. ч.: | 19 624 | 11 184 |
| - часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия | 900 | 900 |
| - прирост стоимости имущества за счет переоценки | 342 | 342 |
| - прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 18 382 | 9 942 |
| - прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 0 | 0 |
| Суммы, вычитаемые из капитала: | 1 549 | 2 313 |
| - нематериальные активы | 1 549 | 2 313 |
| - убыток текущего года | 0 | 0 |
| Резерв, фактически недосозданный по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 0 | 0 |
| Собственные средства (Капитал) | 429 181 | 403 681 |

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

тыс. руб.

| | Всего | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |
|--------------------------|-------|--|--|
| Сумма на 01.10.2017 | 342 | 342 | 0 |
| Положительная переоценка | 0 | 0 | 0 |
| Отрицательная переоценка | 0 | 0 | 0 |
| Перенос в связи выбытием | 0 | 0 | 0 |
| Сумма на 01.10.2016 | 342 | 342 | 0 |

На 01.01.2017 Банком произведена переоценка основных средств, которую не подтвердила аудиторская организация и которая не вошла в состав собственных средств (капитала).

8. Сопроводительная информация к отчету 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, нет.

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

По данным отчетности по форме 0409814, п. 5 за 9 месяцев 2017 года наблюдается прирост денежных средств и их эквивалентов в сумме 4 467 тыс. руб., что значительно больше аналогичного показателя прошлого года (за 9 месяцев 2016 года денежные средства и их эквиваленты снизились на 131,9 млн. руб.).

За анализируемый период существенные изменения произошли по следующим направлениям:

1) в части чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности (увеличение за анализируемый период составило 26 633 тыс. руб.):

- на 3 677 тыс. руб. снизились доходы по полученным процентам;
- на 8 458 тыс. руб. снизились расходы по уплаченным процентам;
- на 4 584 тыс. руб. увеличились комиссионные доходы;
- на 22 314 тыс. руб. снизились операционные расходы;
- на 3 679 тыс. руб. увеличились расходы по налогам;

2) в части чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (снижение за анализируемый период составило 30 088 тыс. руб.):

- на 107 162 тыс. руб. снизилась ссудная задолженность (активы);
- на 76 539 тыс. руб. увеличились средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (пассивы).

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

| Денежные средства, в том числе: | Прирост +, отток -, тыс. руб. | | Изменение, тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------|----------------------|
| | За 9 мес. 2017 года | За 9 мес. 2016 года | |
| Денежные средства от операционной деятельности | +31 635 | +5 002 | +26 633 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | +3 311 | -3 287 | +6 598 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | 0 | 0 |
| Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты | -391 | -1 595 | +1 204 |

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация 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 определённых рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определёнными банковскими рисками;

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

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

Второй уровень – служба управления рисками:

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

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

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

Третий уровень - служба внутреннего контроля, осуществляет:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработку (в случае необходимости) комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке.

Четвертый уровень – служба внутреннего аудита, осуществляет:

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

Высший уровень - Правление банка, осуществляет:

- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности деятельности банка;
- предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов банка;
- прекращение либо ограничение деятельности структурных подразделений банка, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка, осуществляет следующие функции:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на банк в целом;
- недопущение одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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 произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

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, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

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

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

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

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

9.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации 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 и руководителям подразделений.

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

Отделом финансового планирования и контроля в целях управления и контроля риска ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе сведения об остатках на счетах, 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: риска ликвидности, валютного, операционного, кредитного, процентного, правового, регуляторного, стратегического рисков, риска 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 в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, 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).

За 9 месяцев 2017 года 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 банковские операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в отчетном периоде 2017 года являлись:

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

- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;

- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);

- изменение денежно-кредитной политики Банка России.

- изменение кредитной политики Банка (в т.ч. совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более жесткий по сравнению с предыдущим годом, подход к оценке заемщиков и требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу 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 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

| Показатель | тыс. руб. | |
|--|------------------|------------------|
| | На 01.10.2017 | На 01.10.2016 |
| Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, | 1 073 982 | 993 360 |
| из них: | | |
| Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%) | 211 582 | 236 826 |
| Резервы под активы I-й группы риска | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам I-й группы риска | 211 582 | 236 826 |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%) | 92 991 | 67 873 |
| Резервы под активы II-й группы риска | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам II-й группы риска | 18 598 | 13 575 |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%) | 0 | 0 |
| Резервы под активы III-й группы риска | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам III-й группы риска | 0 | 0 |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%) | 744 333 | 658 980 |
| Резервы под активы IV-й группы риска | 116 942 | 108 161 |
| Кредитный риск по активам IV-й группы риска | 627 391 | 550 819 |
| Активы с иным (пониженным) коэффициентом риска (70%) | 0 | 0 |
| Резервы под активы с иным (пониженным) коэффициентом риска (70%) | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам с иным (пониженным) коэффициентом риска (70%) | 0 | 0 |
| Активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (150%) | 25 076 | 25 076 |
| Резервы под активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (150%) | 4 550 | 1 634 |
| Кредитный риск по активам с иным (повышенным) коэффициентом риска (150%) | 30 789 | 35 163 |
| Активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (250%,) | 0 | 4 605 |
| Резервы под активы с иным (повышенным) коэффициентом риска (250%) | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам с иным (повышенным) коэффициентом риска (250%) | 0 | 11 513 |
| Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 888 360 | 847 896 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, | 89 483 | 41 222 |
| из них: | | |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском | 67 583 | 38 337 |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском | 21 900 | 2 885 |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском | 0 | 0 |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера | 1 900 | 552 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 31 317 | 9 099 |
| Срочные сделки и производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам | 0 | 0 |

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2017 года (в соответствии с формой 0409115):

тыс. руб.

| Наименование | Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Всего |
|----------------------------------|--|------------------------|--------|
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 3 435 | 59 | 3 494 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 69 | 69 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 0 | 0 |
| - на срок более 180 дней | 68 508 | 1 339 | 69 847 |
| Всего просроченной задолженности | 71 943 | 1 467 | 73 410 |

По состоянию на 01 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,1% от общей величины ссудной задолженности по кредитам (увеличение доли за 3-ий квартал – 0,4%), или 4,1% от общей суммы активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2016 года (в соответствии с формой 0409115):

тыс. руб.

| Наименование | Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям | Ссуды физическим лицам | Всего |
|----------------------------------|--|------------------------|--------|
| Просроченная задолженность | 0 | 720 | 720 |
| - до 30 дней | 0 | 720 | 720 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 134 | 134 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 14 337 | 0 | 14 337 |
| - на срок более 180 дней | 60 703 | 1 516 | 62 219 |
| Всего просроченной задолженности | 75 040 | 2 370 | 77 410 |

По состоянию на 01 октября 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составляла 10,7% от общей величины ссудной задолженности, или 3,9% от общей суммы активов Банка.

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

| Отрасль | На 01 октября 2017г. | | На 01 октября 2016г. | |
|----------------------------------|----------------------|---------|----------------------|---------|
| | остатки, тыс. руб. | доля, % | остатки, тыс. руб. | доля, % |
| Строительство | 3 194 | 5,3% | 1 528 | 2,6% |
| Обрабатывающие производства | 25 261 | 41,9% | 32 427 | 54,7% |
| Операции с недвижимым имуществом | 4 162 | 6,9% | 150 | 0,3% |
| Оптовая и розничная торговля | 26 879 | 44,6% | 24 412 | 41,2% |
| На завершение расчетов | 729 | 1,2% | 729 | 1,2% |
| Транспорт и связь | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Итого: | 60 225 | 100,0% | 59 246 | 100,0% |
| Физическим лицам | 406 | 0,7% | 371 | 0,6% |
| Всего: | 60 631 | 100,0% | 59 617 | 100,0% |

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 завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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 октября 2017 года:

тыс. руб.

| № п/п | Наименование актива | Сумма требования | Категория качества | | | | | Расчетный | Резерв на возможные потери | | | | |
|-------|--|------------------|--------------------|---------|-------|--------|---------|-----------|----------------------------|--------------------------------|-------|--------|--------|
| | | | I | II | III | IV | V | | итого | Фактически сформированный | | | |
| | | | | | | | | | | По категориям качества активов | | | |
| 2 | 3 | 4 | 5 | | | | | | | | | | |
| 1. | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 32 271 | 440 877 | 121 942 | 5 338 | 69 061 | 115 271 | 115 271 | 15 059 | 28 428 | 2 723 | 69 061 | 32 271 |
| 2. | Требования по получению процентных доходов по кредитам | 81 | 1872 | 452 | 0 | 862 | 1 042 | 1 042 | 74 | 106 | 0 | 862 | 81 |
| 3. | Итого активов | 32 352 | 442 749 | 122 394 | 5 338 | 69 923 | 116 313 | 116 313 | 15 133 | 28 534 | 2 723 | 69 923 | 32 352 |

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 октября 2016 года:

тыс. руб.

| № п/п | Наименование актива | Сумма требования | Категория качества | | | | | Расчетный | Резерв на возможные потери | | | | |
|-------|--|------------------|--------------------|--------|--------|--------|---------|-----------|----------------------------|--------------------------------|--------|--------|--------|
| | | | I | II | III | IV | V | | итого | Фактически сформированный | | | |
| | | | | | | | | | | По категориям качества активов | | | |
| 2 | 3 | 4 | 5 | | | | | | | | | | |
| 1. | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 52 624 | 340 288 | 63 706 | 41 448 | 59 542 | 106 407 | 106 407 | 8 011 | 15 049 | 23 804 | 59 543 | 52 624 |
| 2. | Требования по получению процентных доходов по кредитам | 296 | 2063 | 404 | 635 | 426 | 1 034 | 1 034 | 50 | 95 | 463 | 426 | 296 |
| 3. | Итого активов | 52 920 | 342 351 | 64 110 | 42 083 | 59 968 | 107 441 | 107 441 | 8 061 | 15 144 | 24 267 | 59 969 | 52 920 |

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 использует обеспечение для минимизации расчетного резерва по ссудам.

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества:

| Тип заложенного имущества | Периодичность проверки |
|---------------------------|---|
| Недвижимость | Один раз в год (июль) |
| Транспорт | Один раз в четыре месяца (февраль, июнь, октябрь) |
| Оборудование | Один раз в полугодие (май, ноябрь) |
| Товары в обороте | Один раз в четыре месяца (февраль, июнь, октябрь) |

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

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

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

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

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

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие меры:

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

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

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

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

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

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

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

- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

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

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

Оценка уровня валютного риска осуществляется на ежемесячной основе отделом валютных операций. 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 Положению Банка России от 03.11.2009 № 346-П и Инструкции Банка России № 180-И:

тыс. руб.

| Наименование показателя | По состоянию на 01.10.2017 | По состоянию на 01.10.2016 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Требования к капиталу на покрытие операционного риска | 212 475 | 249 550 |

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

тыс. руб.

| Наименование показателя | По состоянию на 01.10.2017 | По состоянию на 01.10.2016 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 339 963 | 399 274 |
| Чистые процентные доходы | 224 738 | 253 407 |
| Чистые непроцентные доходы | 115 225 | 145 867 |

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. Ежемесячно выполняется оценка уровня операционного риска в целом по Банку. В отчетном периоде уровень операционного риска оценивался Банком как низкий.

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

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 за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере, утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях ограничения риска ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится анализ разрыва в сроках требований и обязательств (GAP-анализ). Результатом применения GAP-анализа является определение

абсолютного и относительного значения дефицита или избытка ликвидных активов на определённую дату, что позволяет определить оптимальные сроки привлечения и размещения банковских ресурсов.

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

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

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

- привлечение дополнительных денежных средств (фондирование), например: депозитов физических лиц, депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, межбанковских кредитов, кредитов Банка России и т.д.;

- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов.

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

В течение отчётного периода все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции. Анализ предложенных Правлением Банка сценариев стресс-тестирования, проведенного в отчетном периоде, показал, что в случае возникновения ситуации с заданными параметрами отток денежных средств с расчетных счетов, вкладов и депозитов не ухудшил бы значения нормативов ликвидности, и не привел бы к нарушению их предельных значений, установленных Банком России.

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

| Наименование | Значение на 01.10.2017 | Значение на 01.10.2016 |
|--|------------------------|------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15% | 62,80 | 75,28 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50% | 135,49 | 139,44 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120% | 40,47 | 25,70 |

Оценка уровня риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе отделом финансового планирования и контроля. 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 правового риска осуществляется на ежемесячной основе юридической службой. 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 заёмных средств, срочных вкладов (депозитов) и вкладов (депозитов) «до востребования»; динамика процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец второго квартала 2017 года находится в диапазоне 1,4 – 1,8. Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

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

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

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

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

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

Оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на ежемесячной основе отделом экономической и информационной безопасности. В отчетном периоде уровень риска потери деловой репутации оценивался Банком как низкий.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Деятельность Банка в первом полугодии 2017 года определялась планомерным использованием приоритетных направлений.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов.

Работа с корпоративной клиентской базой – одно из ключевых направлений деятельности Банка. Начало 2017 года, как и предыдущий год, было отмечено ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно работать с корпоративным бизнесом.

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

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

Депозитная линейка Банка в течение 9 месяцев 2017 года состояла из 10 видов вкладов, отличающихся сроками привлечения, условиями хранения и возврата денежных средств, начислением и выплатой доходов, и иными качественными опциями. Банк предлагает клиентам универсальную и понятную линейку депозитов. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

В течение 2016 года, выполняя рекомендации Банка России, Банк регулярно снижал процентные ставки по вкладам физических лиц, и на 01.10.2017 максимальная процентная ставка по вкладам составляла 7,7%, что значительно отличалось от предлагаемых ставок в конце 2014 года и 2015 году. В течение 9 месяцев 2017 года Банк не менял ставки по вкладам, тогда как ключевая ставка Банка России в течение 9 месяцев 2017 года снижалась 5 раз с 10,0% до 8,25% и кредитные организации также снижали свои предложения по вкладным продуктам. Конкурентная ставка по вкладам Банка помогла удержать и увеличить остатки по вкладному портфелю в течение анализируемого периода.

| Наименование | На 01 октября 2017г. | | На 01 октября 2016г. | | Изм тыс. руб., +, - | Изм %, +, - |
|--|----------------------|---------|----------------------|---------|---------------------|-------------|
| | остатки, тыс. руб. | доля, % | остатки, тыс. руб. | доля, % | | |
| срочные депозиты физических лиц | 296 247 | 96,12% | 224 867 | 79,47% | 71 380 | 131,7% |
| срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей лиц | 11 958 | 3,88% | 58 106 | 20,53% | -46 148 | 20,6% |
| Всего срочные депозиты | 308 205 | 100,00% | 282 973 | 100,00% | 25 232 | 108,9% |

За прошедший год общий портфель срочных депозитов увеличились на 25,2 млн. руб. или на 8,9% и на 01.10.2017 составили 308 205 тыс. руб. Из них остатки по депозитам физических лиц увеличились на 71,4 млн. руб. (или на 31,7%), а остатки по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 46,1 млн. руб. (или на 79,4%).

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

11. 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 течение 9 месяцев 2017 и 2016 г. г. Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчётно-кассовое обслуживание расчётных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

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

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам:

| Наименование группы связанных с банком сторон | тыс. руб. | |
|---|--|--|
| | Остаток задолженности по кредиту на 01.10.2017 | Остаток задолженности по кредиту на 01.10.2016 |
| Акционеры | 2300 | 0 |
| Инсайдеры | 3 957 | 1 616 |
| Связанные стороны | 50 700 | 22 223 |
| Всего: | 56 957 | 23 839 |

По состоянию на 01.10.2017 остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 7 334 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2016 – 11 535 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

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



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исп. Огаркова М. Ю.

10.11.2017

А. О. Лушников

А. Б. Михайлова