

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД БАНК «КУРГАН» ПАО**

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Расчет произведен на основании данных с учетом событий после отчетной даты (СПОД). В формах 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 на начало отчетного года приведены сопоставимые данные.

### **1. Общая информация о Банке**

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

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

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

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

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

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

Банк не является участником банковской группы.

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

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

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

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

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

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

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

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

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Активы	1 119 046	980 258
Обязательства	615 506	500 964
Капитал	434 936	409 284

Капитал на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России №395-П).

тыс. руб.

Показатели	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль до налогообложения	33 715	21 989
Прибыль после налогообложения	24 766	16 301

Увеличение активов Банка за 2017 год на 138,8 млн. руб. или на 14,2% произошло в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности на 146,6 млн. руб. или на 24,0%.

Увеличение остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 114,9 млн. руб. или на 23,9%, в том числе увеличение вкладов физических лиц на 67,7 млн. руб. или на 21,5%, явилось основной причиной увеличения обязательств Банка за 2017 год на 114,5 млн. руб. или на 22,9%.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) за 2017 год снизилась на 2,2 п. п. с 47,6% до 45,4%.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода, полученный в 2017 году, увеличился по сравнению с доходом, полученным в 2016 году на 3,6 млн. руб. (или на 4,9%) и составил 76,9 млн. руб. Комиссионные доходы, полученные в 2017 году, по сравнению с анализируемым периодом увеличились на 6,6 млн. руб. или на 16,4% и составили 46,6 млн. руб.

За 2017 год финансовый результат от формирования резерва по ссудам составил -12,7 млн. руб. (для сравнения: за 2016 год финансовый результат от формирования резерва по ссудам составил +5,2 млн. руб.). Увеличение расходов на резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности обусловлено увеличением размера кредитного портфеля, повлекшим за собой формирование резервов.

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

### **3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2017 год**

В целом в банковском секторе России в течение 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 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 процедура санации ПАО Банк "ФК Открытие" и ПАО "БИНБАНК".

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 2017 годах. 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 принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П, утратило силу 02.04.2017), с 03.04.2017 Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 «О 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; преобладание входящего баланса; приоритет содержания над

формой; составление баланса и отчетности в целом по банку; оценка активов и обязательств (активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства отражаются в соответствии с условиями договора); ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

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

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

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

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

Группа основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости

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

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты их признания. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

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

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

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

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

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе изменения в применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Оценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

#### **Резерв на возможные потери**

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

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

#### **Налоговое законодательство**

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

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

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенесены остатки со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- признаны суммы доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых определена как относящаяся к отчетному году, в результате получения в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 1 февраля 2018 года) первичных документов;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2017 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2018 года;
- уменьшение текущего и отложенного налога на прибыль за отчетный год;
- иные корректирующие события, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

#### **4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

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

#### **4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год**

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

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

Существенные ошибки за предшествующий период в Банке отсутствовали.

#### **4.8. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию**

В связи с тем, что Банк не имеет привилегированных акций, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции, а также не имеет договора

купи – продажи обыкновенных акций у эмитентов по цене ниже их рыночной стоимости, величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается.

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	50 221	51 508
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 822	34 134
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	88 798	85 193
-Российской Федерации	88 766	75 070
-иных стран	32	10 123
Итого денежных средств и их эквивалентов	178 841	170 835

В связи с ограничениями, установленными Банком России, остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов являются недоступными для использования Банком и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства: по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 4 426 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2017 г. в сумме 3 795 тыс. руб.

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

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	тыс. руб.			
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение абсолютное	Изменение в %% к 01.01.2017г.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	621 913	485 266	+ 136 647	+28,2
Ссуды физическим лицам	30 723	27 979	+ 2 744	+9,8
Итого ссудной задолженности	652 636	513 245	+ 139 391	+27,2
Резерв на возможные потери по ссудам	118 438	105 682	+12 756	+12,1
Итого чистой ссудной задолженности	534 198	407 563	+126 635	+31,1

Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности (по состоянию на 01.01.2018 г. - в сумме 621 913 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – в сумме 485 266 тыс. руб.).



Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	Уд. вес	На 1 января 2017 года	Уд. вес
На потребительские цели	10 538	34,3	11 372	40,6
Ипотечные кредиты	13 148	42,8	4 098	14,6
Автокредиты	6 521	21,2	11 209	40,1
Прочие ссуды	516	1,7	1 300	4,7
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	30 723	100	27 979	100

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	621 913	485 266
Оптовая и розничная торговля	252 532	254 725
Обрабатывающие производства	117 085	93 365
Деятельность в области права	0	0
Транспорт и связь	18 016	19 405
Строительство	19 864	20 076
Сельское хозяйство	66 563	21 485
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84 311	34 459
Финансовые услуги	0	0
Добыча полезных ископаемых	5 000	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	31 005	11 562
На завершение расчетов («овердрафт»)	27 537	30 189
Ссуды физическим лицам	30 723	27 979
Итого ссудной задолженности	652 636	513 245
Резерв на возможные потери по ссудам	118 438	105 682
Итого чистой ссудной задолженности	534 198	407 563

Структура кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.</b>	621 913	485 266
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	27 537	29 460
на срок до 30 дней	12 551	6 539
на срок от 31 до 90 дней	37 827	131
на срок от 91 до 180 дней	54 567	26 024
на срок от 181 дня до 1 года	45 549	170 519
на срок от 1 года до 3 лет	187 009	158 570
на срок свыше 3 лет	191 657	39 807
до востребования	0	0
Просроченная задолженность	65 216	54 216
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.</b>	30 723	27 979

Кредиты на срок до 30 дней	451	513
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	762	186
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	618	751
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 300	5 921
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	8 664	15 576
Кредиты на срок свыше 3 лет	18 532	4 615
Кредиты до востребования	0	0
Просроченная задолженность	396	417
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
<b>Просроченная задолженность всего, в т.ч.</b>	<b>65 612</b>	<b>54 633</b>
Негосударственным некоммерческим организациям	51 764	47 869
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	13 452	6 347
Гражданам	396	417

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Тюменская область	68 784	41 232
Челябинская область	1 447	1 087
Свердловская область	4 542	2 167
Санкт-Петербург	0	486
Курганская область	577 863	468 273
Итого:	652 636	513 245

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 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 2017 год представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2017 г.	Выбытие основных средств, НМА, материальных запасов в 2017 году	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов в 2017 году	Переоценка основных средств, НМА в 2017 году	Остаток на 01.01.2018 г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	187 548	3 061	212	-1 478	183 221
Балансовая стоимость земли	4 571	0	0	0	4 571

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2017 г.	Выбытие основных средств, НМА, материальных запасов в 2017 году	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов в 2017 году	Переоценка основных средств, НМА в 2017 году	Остаток на 01.01.2018 г.
Итого балансовая стоимость основных средств:	192 119	3 061	212	-1 478	187 792
Амортизация основных средств	29 512	1 898	5 376	-132	32 858
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	162 607	X	X	X	154 934
Балансовая стоимость нематериальных активов	3 056	0	96	0	3 152
Амортизация нематериальных активов	988	0	713	0	1 701
Балансовая стоимость нематериальных активов за вычетом амортизации	2 068	X	X	X	1 451
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	411	2 406	2 276	X	281
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	25 076	6 531	382	X	18 927
Сформированный резерв на возможные потери	1 710	X	X	X	4 011

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2016 г.	Выбытие основных средств, НМА, материальных запасов в 2016 году	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов в 2016 году	Переоценка основных средств, НМА в 2016 году	Остаток на 01.01.2017 г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	248 867	3 319	698	-58 698	187 548
Балансовая стоимость земли	4 571	0	0	0	4 571
Итого балансовая стоимость основных средств:	253 438	3 319	698	-58 698	192 119
Амортизация основных средств	28 478	660	6 793	-5 099	29 512

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2016 г.	Выбытие основных средств, НМА, материальных запасов в 2016 году	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов в 2016 году	Переоценка основных средств, НМА в 2016 году	Остаток на 01.01.2017 г.
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	224 960	X	X	X	162 607
Балансовая стоимость нематериальных активов	0	0	3 056	0	3 056
Амортизация нематериальных активов	0	0	988	0	988
Балансовая стоимость нематериальных активов за вычетом амортизации	0	X	X	X	2 068
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	456	1 759	1 804	X	411
Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	40 709	16 149	31 782	X	25 076
Сформированный резерв на возможные потери	7 173	X	X	X	1 710

Переоценка группы основных средств «Здания» проведена по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с выбранной моделью учета, утвержденной в учетной политике Банка на 2017 год.

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

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 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 1 января 2018 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и предназначенное для продажи в общей сумме 18 927 тыс. руб., (на 1 января 2017 г.: недвижимое имущество в сумме 25 076 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 4 011 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 710 тыс.руб.).

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	5 426	2 815	2 611	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	3 617	1 006	2 611	0	0	0
Прочие	1 809	1 809	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	2 673	406	589	813	865	0
Предоплата за товары и услуги	816	314	157	345	0	0
Расходы будущих периодов	1 001	22	0	114	865	0
Прочие нефинансовые активы	856	70	432	354	0	0
Резерв на возможные потери по активам	2 671	2601	70	0	0	0
Итого прочие активы	5 428	620	3130	813	865	0

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 247	424	2 671

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-61	-27	-88
Списания	-37	0	-37
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 149	397	2 546

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	0
-депозиты "овернайт"	0	0
-синдицированные кредиты	0	0
Счета типа "Лоро"	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

В течение 2017 и 2016 годов Банк не привлекал средства других кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

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

тыс. руб.

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
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.:	289 521	242 517
Текущие/расчетные счета	239 707	187 221
Срочные депозиты	49 814	55 296
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	305 553	237 616
Текущие/расчетные счета	28 399	8 792
Срочные депозиты	277 154	228 824
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 074	480 133

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

тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Торговля	109 223	84 657
Инвестиции и финансы	633	405
Строительство	51 827	46 744
Промышленность	16 504	8 746
Транспорт и связь	22 311	26 191
Сельское хозяйство	6 595	12 222
Государственные учреждения	0	0
Прочие виды деятельности	82 428	63 552
Физические лица	305 553	237 616
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 074	480 133

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	3 388	210	603	1 722	579	274
Начисленные проценты по финансовым	3 095	6	514	1 722	579	274

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

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

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

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные именные бездокументарные неконвертируемые акции	189 946 484	189 946	189 946 484	189 946
Привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые акции	53 516	54	53 516	54
Итого уставный капитал	190 000 000	190 000	190 000 000	190 000

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

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

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

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

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения в 2016-2017 годах не было.

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

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Сумма курсовой разницы	3 684	4 812

### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую	0	7



среду		
Расходы по налогу на имущество	563	696
Расходы по транспортному налогу	14	30
Расходы по налогу на землю	213	171
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	8 216	6 613
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 205	3 181
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	7 801	4 336

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

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

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

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

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

тыс. руб.

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

## 6.3. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам Банка, о выплатах управленческому персоналу:

тыс. руб.

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

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

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

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

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

#### 6.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Информация по доходам и расходам от выбытия объектов основных средств:

	тыс. руб.	
	2017 год (тыс.руб.)	2016 год (тыс.руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	72	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	39
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	72	-39

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

В 2017 и 2016 годах Банк не понес расходов по судебным искам и претензиям.

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

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

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

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

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

В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2018 года капитал Банка составил 434 936 тысяч рублей, что на 25 652 тысячи рублей больше размера капитала на 01.01.2017 года.

Информация о капитале:

	тыс.руб.	
Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
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:	25 281	16 542
- 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	24 039	15 300
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала:	1 451	2 068
- нематериальные активы	1 451	2 068
- убыток текущего года	0	0
- убыток текущего года	0	0
Собственные средства (Капитал)	434 936	409 284

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

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2017	342	342	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Сумма на 01.01.2018	342	342	0

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

Изменение значения показателя финансового рычага за отчетный период с 37,2% до 38,2% произошло по причине увеличения активов на 17 201 тыс. руб. (с 1 055 089 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 до 1 072 290 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018). Данное увеличение показателя связано с увеличением остатков ссудной задолженности в общей сумме активов за анализируемый период.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с отражением на счетах бухгалтерского учета результатов переоценки недвижимости, проведенной по состоянию на 1 января 2018 года, на 1 января 2017 года. При расчете размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (подраздел 2.1 формы 0409813) размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) уменьшен на величину переоценки основных средств, не подтвержденной аудиторами.

## 9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

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

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

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

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.01.2018 г. составила 17 тысяч рублей, резерв сформирован в размере 100% или 17 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 3 тысячи рублей, резерв сформирован в размере 21% или 1 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

- В 2017 году произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов в сумме 8008 тыс. руб. по сравнению с уменьшением в 2016 году в сумме 129 039 тыс. руб.

- В 2017 году по сравнению с 2016 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 6 558 тыс. руб. увеличились доходы по полученным комиссиям;
- на 9 018 тыс. руб. снизились расходы по уплаченным процентам;
- на 16 283 тыс. руб. снизились операционные расходы;
- на 47 701 тыс. руб. в части чистого снижения по ссудной задолженности;
- на 175 046 тыс. руб. в части чистого прироста денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

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

Денежные средства, в т.ч.	За 2017 год	За 2016 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	+ 1 604	- 147 733	- 149 337
Денежные средства от инвестиционной деятельности	+ 7 035	+ 20 523	- 13 488
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	+ 22 990
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	- 631	- 1 829	+ 1 198

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень - руководители структурных подразделений Банка, осуществляют:

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

- мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определённых рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- мониторинг количественного значения параметров управления определёнными банковскими рисками;
- постоянный контроль за выполнением работниками подразделений соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень – служба управления рисками:

- с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, проводит стресс-тестирование финансовых банковских рисков. Результаты стресс-тестирования доводит до Правления банка;
- предотвращает (путем проведения регулярного анализа) нахождение банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- осуществляет контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень - служба внутреннего контроля, осуществляет:

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

Четвертый уровень – служба внутреннего аудита, осуществляет:

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

Высший уровень - Правление банка, осуществляет:

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

Исключительный уровень - Совет директоров Банка, осуществляет следующие функции:

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

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

### **10.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные

в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, являются Положение о порядке проведения проверки системы управления банковскими рисками в БАНК «КУРГАН» ПАО, Стратегия управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО, Процедуры стресс-тестирования в БАНК «КУРГАН» ПАО, в которых в том числе определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **10.1.5 Политика в области снижения рисков**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска.

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка

принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установление лимитов для различных категорий заемщиков, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

## **10.2. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

- изменение денежно-кредитной политики Банка России;

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

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

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

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	1 092 709	953 985
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	288 653	268 512
Резервы под активы I-й группы риска	0	0

Показатель	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Кредитный риск по активам I-й группы риска	288 653	236 826
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	83 799	70 484
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	16 760	14 097
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%)	720 257	614 989
Резервы под активы IV-й группы риска	119 355	106 856
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	600 902	508 133
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	18 927	25 076
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	4 011	1 710
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	22 374	35 049
Активы с повышенными коэффициентами риска (250%,)	0	0
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	0	0
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	928 689	794 105
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	106 347	80 902
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	38 776	63 810
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	67 571	17 092
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	4 053	2 491
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	40 810	20 622
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	21	21
- на срок от 91 до 180 дней	0	30	30
- на срок более 180 дней	65 216	345	65 561
Всего просроченной задолженности	65 216	396	65 612

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Отрасль	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Строительство	3 333	1 944
Обрабатывающие производства	28 702	25 159
Операции с недвижимым имуществом	6 110	600
Оптовая и розничная торговля	26 342	25 784
На завершение расчетов	729	729
Итого:	65 216	54 216

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.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 175 267 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 52 476 тыс. руб.), что составляет 28,2 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 10,8 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 103 174 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 65 503 тыс. руб.), что составляет 21,3 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 10,7 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 103 174 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 65 503 тыс. руб.), что составляет 21,3 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 10,7 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 2 685 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 877 тыс. руб.), что составляет 9,6 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,3 % от общей величины активов Банка

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.

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

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
										2	3	4	5	
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	513 245	5 529	353 081	62 018	27 416	65 201	105 682	105 682	11 834	14 569	14 078	65 201	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	3 440	23	2 037	374	1	1 005	1 168	1 168	74	89	0	1 005	
3.	Итого активов	516 685	5 552	355 118	62 392	27 417	66 206	106 850	106 850	11 908	14 658	14 078	66 206	

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

### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

#### Периодичность документарных проверок для различных видов имущества

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

#### Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

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

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

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

### 10.3. Рыночный риск

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

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

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

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

#### 10.3.1. Валютный риск

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

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

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

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "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.

#### 10.4. Операционный риск

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009г. №346-П и Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И.

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018г., тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2017г., тыс. руб.
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 01.01.2018 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2017 г., тыс. руб.
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.

#### **10.5. Риск ликвидности**

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

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

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

Правление Банка определяет систему организации управления и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности органов управления и структурных подразделений Банка по управлению ликвидностью, определяет направления вложения временно свободных денежных средств в случае возникновения излишней ликвидности, рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, 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 прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заёмных средств) Правление Банка принимает необходимые управленческие решения с учётом приоритета ликвидности.

В течение 2016 и 2017 годов все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись.

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

Показатель	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	60,6	81,0
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	137,5	169,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	55,4	26,5

Оценка уровня риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе отделом финансового планирования и контроля. В отчетном периоде уровень риска ликвидности оценивался Банком как средний.

#### **10.6. Правовой риск**

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в

том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

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

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе юридической службой. В отчетном периоде уровень правового риска оценивался Банком как низкий.

### **10.7. Процентный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

Нулевой GAP означает, что у Банка активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, равны, и изменение уровня процентных ставок не влияет на чистый

процентный доход. Однако подобный сценарий является исключительно теоретическим, так как Банк всегда подвержен процентному риску.

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

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец 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 ежемесячно 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 месячного плана доходов и расходов. В отчетном периоде уровень процентного риска оценивался Банком как средний.

#### **10.8. Риск потери деловой репутации**

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

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

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

Оценка уровня 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.

## 11. Информация о сделках по уступке прав требований

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

## 12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Деятельность Банка в 2017 году определялась планомерным использованием приоритетных направлений.

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

Работа с корпоративной клиентской базой – одно из ключевых направлений деятельности Банка. Начало 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 2017 года состояла из 10 видов вкладов, отличающихся сроками привлечения, условиями хранения и возврата денежных средств, начислением и выплатой доходов, и иными качественными опциями. Банк предлагает клиентам универсальную и понятную линейку депозитов. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

В течение 2017 года, выполняя рекомендации Банка России, Банк снижал процентные ставки по вкладам физических лиц, и на 01.01.2018 максимальная процентная ставка по вкладам составляла 7,6 %, что отличалось в меньшую сторону от предлагаемых ставок в 2016 году. В течение 2017 года Банк один раз менял ставки по вкладам, тогда как ключевая ставка Банка России в течение 2017 года снижалась 6 раз с 10,0% до 7,75% 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 января 2018г.		На 01 января 2017г.		Изм тыс. руб., +, -	Изм %, +, -
	остатки, тыс. руб.	доля, %	остатки, тыс. руб.	доля, %		
срочные депозиты физических лиц	277 154	84,76%	225 488	80,31%	51 666	122,91%
срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей лиц	49 814	15,24%	55 296	19,69%	-5 482	90,08%
Всего срочные депозиты	326 968	100,00%	280 784	100,00%	46 184	116,45%

За прошедший год общий портфель срочных депозитов увеличились на 46,2 млн. руб. или на 16,5% и на 01.01.2018 составили 326 968 тыс. руб. Из них остатки по депозитам физических лиц увеличились на 51,7 млн. руб. (или на 22,9%), а остатки по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на 5,5 млн. руб. (или на 9,9%).

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

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

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

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

В 2017 и 2016 годах Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно-кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

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

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам:

тыс. руб.

Наименование группы связанных с банком сторон	Объем выданных кредитов за 2017 год	Сумма полученных процентов за 2017 год	Остаток задолженности и по кредиту на 01.01.2018	Объем выданных кредитов за 2016 год	Сумма полученных процентов за 2016 год	Остаток задолженности и по кредиту на 01.01.2017
Акционеры	2 800	116	2 160	0	0	0
Инсайдеры	1 700	2 112	178	1 436	171	1 723
Связанные стороны	53 688	5 166	46 474	32 309	3 974	23 072
Всего:	58 188	7 394	48 812	33 745	4 145	24 795

По состоянию на 01.01.2018 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 8 293 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 11 569 тыс. руб. Сумма начисленных процентов за 2017 год по вкладам акционеров Банка составила 97 тыс. руб., за 2016 год – 139 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2017 года: требования не были просроченными).

### **14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

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

риски), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, а также иных работников Банка.

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

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

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

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

- нарушение должностных обязанностей (превышение полномочий, уклонение от исполнения обязанностей);

- нарушение технологического процесса на рабочем месте (несоблюдение требований действующих нормативных документов, нарушение сроков выполнения работ, низкое качество результата работ);

- причинение ущерба имуществу и/или деловой репутации Банка;

- нарушение трудовой дисциплины, правил охраны труда, правил техники безопасности.

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

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

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

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

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

Количественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- выполнение плана доходов и расходов, определённого Стратегией развития Банка;

- соблюдение Банком предельных размеров обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И;

- соблюдения предельного размера открытой валютной позиции; величины убытков от сделок с наличной и безналичной иностранной валютой, проведенных в течение календарного месяца, менее 1 % от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на 1 число данного календарного месяца;

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в объемах, достаточных для поддержания предельно допустимых значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, установленных Инструкцией Банка России № 139-И;

Качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений:

- качественное выполнение задач, возложенных внутренними нормативными Положениями и должностными инструкциями;

- обеспечение финансовой устойчивости Банка и отсутствия угрозы интересам акционеров, вкладчиков и кредиторов;

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

В 2017 году в систему оплаты труда изменения не вносились. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

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

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	4	15	19
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	4	13	17
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс.руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс.руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс.руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс.руб.	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс.руб.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	2 276 1 139	2 892 1 929	5 168 3 068
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие	-	-	-



	заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс.руб.			
--	---	--	--	--

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

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	4	15	19
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	4	15	19
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, чел./тыс.руб.	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, чел./тыс.руб.	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий, чел./тыс.руб.	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс.руб.	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс.руб.: - фиксированная часть	2 443	3 240	5 683
	- нефиксированная часть	1 090	1 763	2 853
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, тыс.руб.	-	-	-

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

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также корректировка вознаграждений в 2017 году и 2016 году не применялись.

## 15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	32	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:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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

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

26.02.2018 г.

Председатель Правления

А.О. Лушников

Главный бухгалтер

А.Б. Михайлова

