

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 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 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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, с 2 октября 2018 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом

привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2568, в соответствии с которыми Банк совершает следующие банковские операции:

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

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

Банк осуществляет эмиссию и эквайринг платёжных карт через международную платёжную систему VISA, эквайринг платёжных карт через национальную платёжную систему МИР, проводит работу с банковскими платёжными агентами, предоставляет клиентам услугу «Клиент-Банк» для 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 2018 год со следующими экономическими показателями:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Активы	1 123 062	1 119 046
Обязательства	671 568	615 506
Капитал	448 259	434 936

Капитал на 01.01.2018г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», утвержденному Банком России 04.07.2018 (далее – Положение Банка России № 646-П). Капитал 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 2018 год	за 2017 год
Прибыль до налогообложения	20 111	33 715
Прибыль после налогообложения	14 653	24 766

Увеличение активов Банка за 2018 год на 4,0 млн. руб. или на 0,36% произошло в основном за счет увеличения средств в кредитных организациях на 58,0 млн. руб. или на 65,3% и увеличения чистой ссудной задолженности на 56,0 млн. руб. или на 7,4%. Стоимость основных средств за 2018 год уменьшилась из-за переоценки на 103,8 млн. руб. или на 66,3%, что повлияло на незначительное увеличение активов Банка за 2018 год.

Увеличение остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 60,1 млн. руб. или на 10,1%, в том числе увеличение вкладов физических лиц на 88,2 млн. руб. или на 23,0%, явилось основной причиной увеличения обязательств Банка за 2018 год на 56,1 млн. руб. или на 9,1%.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) за 2018 год увеличилась на 3,9 п. п. с 45,4% до 49,3%.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода, полученный в 2018 году, увеличился по сравнению с доходом, полученным в 2017 году на 1,1 млн. руб. (или на 1,4%) и составил 78,0 млн. руб. Комиссионные доходы, полученные в 2018 году, по сравнению с анализируемым периодом увеличились на 1,2 млн. руб. или на 2,6% и составили 47,8 млн. руб.

За 2018 год финансовый результат от формирования резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности составил -5,9 млн. руб. (для сравнения: за 2017 год финансовый результат от формирования резерва по ссудам составил -12,7 млн. руб.).

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

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу "начисления", то есть что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным (получение

доходов является проблемным или безнадежным). Утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, иным активам, в том числе требованиям, III категории качества без исключения.

Отражение активов и обязательств

- в соответствии с Положением Банка России №579-П активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

- ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Руб. / Доллар США	69,4706	57,6002
Руб. / Евро	79,4605	68,8668

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. К группе однородных объектов «Здания» применяется модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года). К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- Банком применяется следующий способ отражения переоценки основного средства: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости);

- объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения;

- 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;

- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

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.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 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.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, 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), с 19.03.2018 с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положения Банка России № 611-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 № 611-П.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-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 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

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.

3.4. 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:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 374 198 824,46 рублей,
 - со счетов по учету расходов в сумме 337 523 870,77 рублей,
- корректировки по налогам и сборам за 2018 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (уменьшение на 12 739,23 рублей);
- расходы от уценки основных средств по состоянию на 01 января 2019 года в сумме 18 574 912,00 рублей;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 5 800 678,00 рублей;
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке на сумму 82 371 361,44 рублей;

- увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала при переоценки основных средств на сумму 15 671 608,00 рублей;

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счета по учету прибыли 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 2018 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

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

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

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

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

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

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

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

Существенные ошибки за предшествующий период в Банке отсутствовали.

3.7. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

24 мая 2017 г. годовым общим собранием акционеров (протокол № 1 от 24.05.2017 г.) принято решение о реорганизации банка в форме преобразования в общество с ограниченной ответственностью, которое будет являться полным правопреемником имущественных и неимущественных прав, обязанностей и обязательств реорганизуемого БАНК "КУРГАН" ПАО. До настоящего времени банк находится в процедуре реорганизации. 24 декабря 2018 г. внеочередным общим собранием акционеров (протокол № 1 от 24.12.2018 г.) приняты решения по процедурным вопросам реорганизации. В связи с реорганизацией состав участников, их доли не меняется, уставный капитал тот же. Направлено уведомление о реорганизации кредиторам банка. Документы по реорганизации направлены на рассмотрение в ЦБ РФ.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2019 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г.
Наличные денежные средства	46 688	50 221
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 428	39 822
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	146 801	88 798
-Российской Федерации	145 220	88 766
-иных стран	1 581	32
Итого денежных средств и их эквивалентов	223 917	178 841

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 01.01.2019 г. в сумме 1 152 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 4 426 тыс. руб.

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

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	Изменение абсолютное	Изменение в %% к 01.01.2018г.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	575 582	621 913	-46 331	-7,4
Ссуды физическим лицам	28 966	30 723	-1 757	-5,7
Итого ссудной задолженности	604 548	652 636	-48 088	-7,4
Резерв на возможные потери по ссудам	-124 351	-118 438	5 913	5,0
Итого чистой ссудной задолженности	480 197	534 198	-54 001	-10,1

Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности (по состоянию на 01.01.2019 г. - в сумме 575 582 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. - в сумме 621 913 тыс. руб.).

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	Уд. вес	На 1 января 2018 года	Уд. вес
На потребительские цели	10 125	34,95	10 538	34,3
Ипотечные кредиты	13 148	45,39	13 148	42,8
Автокредиты	5 235	18,07	6 521	21,2
Прочие ссуды	458	1,58	516	1,7

Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	28 966	100	30 723	100
--	--------	-----	--------	-----

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	575 582	621 913
Оптовая и розничная торговля	233 635	252 532
Обрабатывающие производства	111 375	117 085
Деятельность в области права	0	0
Транспорт и связь	10 866	18 016
Строительство	17 305	19 864
Сельское хозяйство	95 556	66 563
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54 096	84 311
Финансовые услуги	0	0
Добыча полезных ископаемых	450	5 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	18 601	31 005
На завершение расчетов («овердрафт»)	33 698	27 537
Ссуды физическим лицам	28 966	30 723
Итого ссудной задолженности	604 548	652 636
Резерв на возможные потери по ссудам	-124 351	-118 438
Итого чистой ссудной задолженности	480 197	534 198

Структура кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	513 984	556 697
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	32 970	27 537
на срок до 30 дней	458	12 551
на срок от 31 до 90 дней	4 444	37 827
на срок от 91 до 180 дней	40 094	54 567
на срок от 181 дня до 1 года	116 067	45 549
на срок от 1 года до 3 лет	245 943	187 009
на срок свыше 3 лет	74 008	191 657
до востребования	0	0
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	28 567	30 327
Кредиты на срок до 30 дней	54	451
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	0	762
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	437	618
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	794	1 300
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	9 128	8 664
Кредиты на срок свыше 3 лет	18 154	18 532

Кредиты до востребования	0	0
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	61 997	65 612
Негосударственным некоммерческим организациям	49 653	51 764
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11 945	13 452
Гражданам	399	396

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 2019 года	На 1 января 2018 года
Тюменская область	120 305	68 784
Челябинская область	1 201	1 447
Свердловская область	5 298	4 542
Санкт-Петербург	48 679	0
Москва	800	0
Приморский край	2 455	0
Курганская область	425 810	577 863
Итого:	604 548	652 636

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Категория качества						Итого	Фактически сформированный резерв			
		1	2	3	4	5			Итого	2	3	4
Задолженность по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	575 582	0	398 550	107 809	7 625	61 598	117 654	117 654	29 371	22 796	3 889	61 598
Задолженность по ссудам физических лиц	28 966	2 050	6 508	18 308	806	1 294	6 697	6 697	208	4 784	411	1 294
Итого	604 548	2 050	405 058	126 117	8 431	62 892	124 351	124 351	29 579	27 580	4 300	62 892

тыс. руб.

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

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Категория качества						Итого	Фактически сформированный резерв			
		1	2	3	4	5			Итого	2	3	4
Задолженность по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	621 913	7 872	436 829	105 941	4 660	66 611	111 797	18 893	23 648	2 645	66 611	621 913
Задолженность по ссудам физических лиц	30 723	3 151	7 135	18 785	297	1 355	6 641	335	4 799	152	1 355	30 723
Итого	652 636	11 023	443 964	124 726	4 957	67 966	118 438	19 228	28 447	2 797	67 966	652 636

тыс. руб.

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

тыс. руб.

	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Метод амортизации	линейный метод	линейный метод	X	X	X
Сроки полезного использования	свыше 30 лет	от 1 года до 25 лет	X	X	X
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	141 609	8 754	0	4 571	154 934
Первоначальная стоимость ОС Остаток на 01.01.2018	156 932	26 289	0	4 571	187 792
Поступления/модернизация	0	+1 191	0	0	+1 191
Выбытия	0	-2 216	0	0	-2 216
Переоценка	-113 565	0	0	0	-113 565
Остаток на 01.01.2019	43 367	25 264	0	4 571	73 202
Накопленная амортизация Остаток на 01.01.2018	-15 323	-17 535	0	0	-32 858
Амортизационные отчисления	-2 563	-2 497	0	0	-5 060
Выбытия	0	+2 133	0	0	+2 133
Переоценка	+12 619	0	0	0	+12 619
Остаток на 01.01.2019	-5 267	-17 899	0	0	-23 166
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	38 100	7 365	0	4 571	50 036
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	145 540	12 496	0	4 571	162 607
Первоначальная стоимость ОС Остаток на 01.01.2017	158 410	29 138	0	4 571	192 119
Поступления/модернизация	0	+212	0	0	+212
Выбытия	0	-3 061	0	0	-3 061
Переоценка	-1 478	0	0	0	-1 478
Остаток на 01.01.2018	156 932	26 289	0	4 571	187 792
Накопленная амортизация Остаток на 01.01.2017	-12 870	-16 642	0	0	-29 512
Амортизационные отчисления	-2 585	-2 789	0	0	-5 374
Выбытия	0	+1 896	0	0	+1 896
Переоценка	+132	0	0	0	+132
Остаток на 01.01.2018	-15 323	-17 535	0	0	-32 858
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	141 609	8 754	0	4 571	154 934

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Недвижимость	17 968	17 968
Оборудование	959	959
Резерв на возможные потери	-6 350	-4 011

Итого активы, классифицированные как предназначенные для продажи	12 577	14 916
--	--------	--------

Резерв на возможные потери по активам, предназначенным для продажи

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
На начало периода	-4 011	-1 710
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	-2 339	-2 301
На конец периода	-6 350	-4 011

Переоценка группы основных средств «Здания» проведена по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с выбранной моделью учета, утвержденной в учетной политике Банка на 2018 год.

Переоценка проведена независимым оценщиком Игнатъевой Татьяной Леонидовной, являющимся членом Саморегулируемой организации оценщиков Союз «Сибирь» (регистрационный номер в реестре оценщиков 579, свидетельство о членстве №149 от 05.03.2008г., местонахождение СОЮЗ СРО «Сибирь»: 105064, г. Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3 с.1, оф.12). Ответственность застрахована в АО «СОГАЗ», страховой полис № 7918 PL 0004 от 20.06.2019 г., срок действия с 01 июля 2019 г. по 30 июня 2019 г., страховая сумма 100 000 000 (Сто миллионов) руб. Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП №448450, регистрационный №65, выдан Курганским государственным университетом. Программа: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» 23 мая 2003 г. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №005337-1 выдан ФБУ «ФРЦ» от 16.03.2019 г. по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости». Стаж работы в оценочной деятельности 15 лет.

В виду наличия доступной достоверной и достаточной для оценки информации использовался сравнительный подход для определения рыночной стоимости объектов оценки. По причине хорошо развитого рынка объектов оценки и отсутствия достаточной и достоверной информации, позволяющей спрогнозировать будущие доходы, связанные с объектами оценки, затратный и доходный подходы не применялись.

По результатам проведенной переоценки группы основных средств «Здания» по состоянию на 1 января 2019 года Банком получен убыток:

- убыток от уценки основных средств, признанный в составе прибыли или убытка - 18 575 тыс. руб.;

- убыток от изменения фонда переоценки основных средств, отраженный в составе прочего совокупного дохода – 82 372 тыс. руб.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств проведена по состоянию на 01.01.2019 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 6 350 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. сформирован резерв на возможные потери в сумме 4 011 тыс. руб.).

Нематериальные активы	Лицензии на компьютерное программное обеспечение Срочные	Лицензии на компьютерное программное обеспечение Бессрочные	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	1 246	205	1 451
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2018	2 947	205	3 152
Поступления/модернизация	+214	+134	+348
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	3 161	339	3 500
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2018	-1 701	0	-1 701
Амортизационные отчисления	-322	0	-322
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2019	-2 023	0	-2 023
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	1 138	339	1 477
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 января 2019 года	1 097	0	1 097
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	1 870	198	2 068
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 01.01.2017	2 858	198	3 056
Поступления/модернизация	+89	+7	+96
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2018	2 947	205	3 152
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2017	-988	0	-988
Амортизационные отчисления	-713	0	-713
Выбытия	0	0	0
Остаток на 01.01.2018	-1 701	0	-1 701
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	1 246	205	1 451
Вложения в приобретение нематериальных активов на 01 января 2018 года	0	0	0

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

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

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

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

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

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств проведена по состоянию на 01.01.2019 года. По результатам проверки признаков обесценения не выявлено.

В 2018 году Банк начал переход на новую АБС «ОМЕГА», планируемая дата ввода в эксплуатацию второе полугодие 2019 года.

5.4. Информация об операциях аренды

на 01.01.2019

описание предмета аренды	дата начала аренды	дата окончания аренды	условие договора о его пролонгации	периодичность арендных платежей	сумма платежа, в т.ч. НДС (руб.)
Субаренда нежилого помещения	01.02.13	31.12.13	пролонгация	ежемесячно	105 775,20
Гараж	29.04.13	бессрочный		ежемесячно	4600,00
Нежилое помещение	10.02.12	бессрочный		ежемесячно	27400,00
Нежилое помещение	11.04.13	бессрочный		ежемесячно	1500,00
Субаренда нежилого помещения	15.03.13	14.02.2014	пролонгация	ежемесячно	8000,00
Нежилое помещение	25.03.13	бессрочный		ежемесячно	9000,00
Нежилое помещение	17.02.14	31.12.14	пролонгация	ежемесячно	3520,00
Нежилое помещение	02.12.14	бессрочный		ежемесячно	5250,00
Нежилое помещение	01.02.16	бессрочный		ежемесячно	351,00
Субаренда нежилого помещения	01.01.19	31.03.19	без пролонгации	ежемесячно	500,00
Нежилое помещение	01.11.14	бессрочный		ежемесячно	10000,00
Нежилое помещение	01.11.16	бессрочный		ежемесячно	2000,00
Субаренда нежилого помещения	01.12.18	31.10.19	без пролонгации	ежемесячно	500,00
Автомобиль	20.12.18	20.12.21		ежемесячно	600,00 в день
Субаренда нежилого помещения	26.10.18	26.09.19	пролонгация	ежемесячно	5 900,00

на 01.01.2018

описание предмета аренды	дата начала аренды	дата окончания аренды	условие договора о его пролонгации	периодичность арендных платежей	сумма платежа, в т.ч. НДС (руб.)
Субаренда нежилого помещения	01.02.13	31.12.13	пролонгация	ежемесячно	105 775,20
Гараж	29.04.13	бессрочный		ежемесячно	4600,00
Нежилое помещение	10.02.12	бессрочный		ежемесячно	27400,00
Нежилое помещение	11.04.13	бессрочный		ежемесячно	1500,00
Субаренда нежилого помещения	15.03.13	14.02.2014	пролонгация	ежемесячно	8000,00
Нежилое помещение	25.03.13	бессрочный		ежемесячно	9000,00
Субаренда нежилого помещения	01.01.18	30.11.18	без пролонгации	ежемесячно	500,00
Нежилое помещение	17.02.14	31.12.14	пролонгация	ежемесячно	3520,00
Нежилое помещение	02.12.14	бессрочный		ежемесячно	5250,00
Нежилое помещение	01.02.16	бессрочный		ежемесячно	351,00
Нежилое помещение	01.07.16	бессрочный		ежемесячно	840,00
Субаренда нежилого помещения	30.01.15	30.11.17	пролонгация	ежемесячно	500,00
Нежилое помещение	01.11.14	бессрочный		ежемесячно	10000,00
Нежилое помещение	01.11.16	бессрочный		ежемесячно	2000,00
Автомобиль	13.03.17	12.03.18		ежемесячно	600,00 в день

Договоры аренды, заключенные Банком, не содержат условий о приобретении арендованного актива.

Суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанные в качестве расходов

тыс. руб.

Суммы платежей	2018 год	2017 год
Арендные платежи	921	1 109
Платежи по субаренде	1 448	1 377
Итого	2 369	2 486

Банком-арендодателем заключен Договор аренды земельного участка от 20.06.2008г. на срок 11 месяцев. В случае, если ни одна из Сторон не заявит о досрочном расторжении, договор считается пролонгированным на неопределенный срок. Арендная плата уплачивается ежемесячно и составляет 10 000 рублей, в т.ч. НДС.

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	4 073	1 613	2 460	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	3 322	862	2 460	0	0	0
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	751	751	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	2 534	416	74	1 520	524	0
Предоплата за товары и услуги	1 521	27	74	1 392	28	0
Расходы будущих периодов	629	5	0	128	496	0
Прочие нефинансовые активы	384	384	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	-2 078	-1 833	-235	-10	0	0
Итого прочие активы	4 529	196	2 299	1 510	524	0

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
Текущая задолженность клиентов Банка по договорам на РКО	1 161	1 161	0	0	0	0
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	719	719	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

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-2 149	-397	-2 546
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	+292	+56	+348
Списания	+114	+6	+120
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-1 743	-335	-2 078

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

5.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В течение 2018 и 2017 годов Банк не привлекал средства других кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	10	0
Текущие/расчетные счета	10	0
Срочные депозиты	0	0

Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	296 643	289 521
Текущие/расчетные счета	265 570	239 707
Срочные депозиты	31 073	49 814
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	358 514	305 553
Текущие/расчетные счета	15 507	28 399
Срочные депозиты	343 007	277 154
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	655 167	595 074

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

Отрасль экономики	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Торговля	154 644	109 223
Инвестиции и финансы	651	633
Строительство	24 510	51 827
Промышленность	19 376	16 504
Транспорт и связь	24 619	22 311
Сельское хозяйство	3 411	6 595
Государственные учреждения	0	0
Прочие виды деятельности	69 442	82 428
Физические лица	358 514	305 553
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	655 167	595 074

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

5.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2019 года:

	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	4 545	325	774	2 791	488	167
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	4 196	173	577	2 791	488	167
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	197	0	197	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	152	152	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	3 214	35	314	178	2 687	0
Налоги к уплате	1 603	0	85	178	1 340	0
Расчеты по оплате труда	1 347	0	0	0	1 347	0

(резерв предстоящих отпусков)						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	229	0	229	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	35	35	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	7 759	360	1 088	2 969	3 175	167

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	3 454	212	962	1 258	839	183
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	3 025	0	745	1 258	839	183
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	217	0	217	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	212	212	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	4 445	468	2 209	325	1 443	0
Налоги к уплате	2 306	0	1 981	325	0	0
Расчеты по оплате труда (резерв предстоящих отпусков)	1 443	0	0	0	1 443	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	228	0	228	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	468	468	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	7 899	680	3 171	1 583	2 282	183

Обязательства кредитного характера

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	74 239	106 347
Гарантии выданные и поручительства	0	0
Аккредитивы	0	0
Резерв на возможные потери	-7 701	-4 053
Итого обязательств кредитного характера	66 538	102 294

В 2018 и 2017 годах Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения, а так же иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств).

6. 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 2019 г.		На 1 января 2018 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.

За 2018 год произошли изменения в источниках капитала Банка, а именно: снизилась стоимость основных средств за счет переоценки на сумму 66 700 тыс. руб.

Кроме того, при реформации баланса прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, была увеличена на 1 тыс. руб. вследствие округления данных, рассчитываемых в рублях и копейках. Данное увеличение отражено по строке 15, графы 13-14 формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 14 653 тыс. руб.

По итогам работы 2018 года выплата дивидендов акционерам в 2019 году не планируется. В 2018 году и 2017 году по итогам работы 2017 года и 2016 года дивиденды не выплачивались. В 2015 году по итогам работы 2014 года дивиденды были выплачены в сумме 22 990 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения в 2018-2017 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.	
	2018 год	2017 год
Сумма курсовой разницы	3 813	3 053

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	0	0

Расходы по налогу на имущество	527	563
Расходы по транспортному налогу	8	14
Расходы по налогу на землю	203	213
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	9 254	8 216
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 794	1 205
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	4 198	7 801

7.2. 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.

	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 254	8 216
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	-5 794	-1 205
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	3 460	7 011

7.3. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам Банка, о выплатах основному управленческому персоналу:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год
Расходы по оплате труда работников (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя), тыс. руб.	29 883	27 723
в том числе основному управленческому персоналу, тыс. руб.	3 416	3 673
Вознаграждения членам Совета директоров, тыс. руб.	0	0
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем, тыс. руб.	9 097	8 407
в том числе на выплаты основному управленческому персоналу, тыс. руб.	1 031	1 107
Среднесписочная численность персонала, чел.	83	90
Численность основного управленческого персонала, чел.	4	4
Доля выплат основному управленческому персоналу, %	11	13

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

В 2019 году выплаты основному управленческому персоналу планируются на том же уровне. Долгосрочные, пенсионные и другие выплаты основному управленческому персоналу не предусмотрены.

7.4. 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.

7.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Информация по доходам и расходам от выбытия имущества:

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	147	100
Расходы по выбытию (реализации) имущества	70	233
Финансовый результат от выбытия имущества	77	-133

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

В 2018 и 2017 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.

8. 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 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2019 года капитал Банка составил 448 259 тысяч рублей, что на 13 323 тысячи рублей больше размера капитала на 01.01.2018 года, составивший 434 936 тыс. руб.

Информация о капитале:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Уставный капитал, всего, в том числе:	189 068	189 073
- сформированный обыкновенными акциями	189 046	189 046
- сформированный привилегированными акциями	22	27
Эмиссионный доход	683	683
Резервный фонд	28 500	28 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	217 617	192 850

Сумма источников дополнительного капитала, всего, в т. ч:	14 965	25 281
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия	900	900
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	41	342
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	14 024	24 039
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала:	2 574	1 451
- нематериальные активы	2 574	1 451
- убыток текущего года	0	0
Собственные средства (Капитал)	448 259	434 936

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 01.01.2018	342	342	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	301	301	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Сумма на 01.01.2019	41	41	0

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 01.01.2019г. составила 17 тысяч рублей, резерв сформирован в размере 100% или 17 тыс. руб. (за 2018 года указанные выше остатки не изменились).

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

За 2018 год произошел прирост денежных средств и их эквивалентов в сумме 45 076 тыс. руб. по сравнению с приростом в 2017 года в сумме 8 808 тыс. руб.

За отчетный 2018 год по сравнению с предыдущим 2017 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 4 685 тыс. руб. увеличились денежные потоки доходов по полученным процентам;
- на 2 823 тыс. руб. снизились денежные потоки расходов по уплаченным процентам;
- на 1 141 тыс. руб. увеличились денежные потоки доходов по полученным комиссиям;
- на 5 209 тыс. руб. снизились денежные потоки операционных расходов;
- на 96 782 тыс. руб. произошло увеличение денежных средств по ссудной задолженности;
- на 54 848 тыс. руб. произошло снижение денежных средств, по клиентам, не являющимися кредитными организациями.

9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток		Изменение, %
	За 2018 год	За 2017 год	
Денежные средства от операционной деятельности	47 807	1 604	46 203
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 413	7 035	-9 448
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-318	-631	313
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	45 076	8 008	37 068

10. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

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 определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

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

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

Второй уровень – служба управления рисками:

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

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

- осуществляет контроль 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 лимитах. 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, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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 2018 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 кредитные операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2018 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 над своевременностью ее погашения.

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

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

- лимиты по величине кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за вычетом сформированного резерва; по величине кредитного риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) за вычетом сформированного резерва;
- лимиты на кредитование по отраслям экономики;
- лимиты на кредитование по географическим зонам в разрезе отдельных субъектов Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится 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 запрещений или ограничений, установленных законом.

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

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

тыс. руб.

	Наименование показателя	На 01 января 2019	На 01 января 2018
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	993 215	1 092 709
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов из них:	379 754	288 653
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	27 514	83 799

1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	585 947	720 257
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	53 061	18 927
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	18866	18 927
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	34195	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	25 435	106 347
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	20 098	67 571
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5 337	38 776
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Сроки задолженности	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	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	3	3
- на срок более 180 дней	61 598	396	61 994
Всего просроченной задолженности	61 598	399	61 997

По состоянию на 01.01.2019 доля просроченной ссудной задолженности составила 10,3% от общей величины ссудной задолженности и 3,6% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Сроки задолженности	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	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	21	21
- на срок более 180 дней	65 216	375	65 591
Всего просроченной задолженности	65 216	396	65 612

По состоянию на 01.01.2018 доля просроченной ссудной задолженности составила 10,1% от общей величины ссудной задолженности и 4,1% от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

Отрасль	На 01 января 2019 года		На 01 января 2018 года	
	остатки, тыс. руб.	доля, %	остатки, тыс. руб.	доля, %
Строительство	3 729	6,0	3 333	5,1
Обрабатывающие производства	27 158	43,8	28 700	43,7
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	23 872	38,5	26 344	40,2
На завершение расчетов	729	1,2	729	1,1
Транспорт и связь	0	0	0	0,0
Прочие виды деятельности	6 110	9,9	6 110	9,3
Итого:	61 598	99,4	65 216	99,4
Физическим лицам	399	0,6	396	0,6
	61 997	100	65 612	100

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

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

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2019 и 01.01.2018 по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V		итого	Фактически сформированный			
										По категориям качества активов			
				II	III	IV	V						
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	704 548	102 050	405 058	126 117	8 431	62 892	124 351	12 4351	29 579	27 580	4 300	62 892
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	2974	49	1444	619	0	862	1097	1097	98	137	0	862
3.	Итого активов*	707 522	102 099	406 502	126736	8 431	63 754	125 448	29 677	27 717	4 300	63 754	707 522

*- с учетом просроченной задолженности

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V		итого	Фактически сформированный			
										По категориям качества активов			
				II	III	IV	V						
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

*- с учетом просроченной задолженности

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 «спот» позиции с учетом знака позиций);

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

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

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

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

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

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе (ежедневный мониторинг рынка наличной иностранной валюты, межбанковского рынка, рынка FOREX);
- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов (программа «Дикси+: межбанковский валютный рынок. Последние данные»);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками - осуществление сделок покупки-продажи наличной иностранной валюты преимущественно с ПАО Сбербанк, покупка безналичной иностранной валюты через Петербургский Межбанковский Финансовый Дом у Международного Акционерного Банка и др.;
- отсутствие дилинговых операций, имеющих, как правило, высокий уровень риска;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

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

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

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

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 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И и Положению Банка России от 03.11.2009 № 346-П:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), всего, в том числе:		
- чистые процентные доходы	344 762	339 963
- чистые непроцентные доходы	222 931	224 738
	121 831	115 225
Размер операционного риска (ОР), согласно Положению Банка России от 03.11.2009 № 346-П ($ОР = 0,15 * Д/3$)	17 238	16 998
Требования к капиталу (минимальные) на покрытие операционного риска (равны размеру операционного риска)	17 238	16 998

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

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

В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование операционного риска в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО (не реже 2 раз в год).

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

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

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

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

Отдел финансового планирования и контроля рассчитывает фактическое значение обязательного норматива текущей ликвидности НЗ, показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз и обязательный норматив Н6), коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ежедневно оценивает состояние текущей ликвидности и доводит данную информацию до членов Правления Банка, анализирует изменение структуры привлеченных средств с целью выявления зависимости от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств на расчетных счетах клиентов, депозитов и т.д., проводит оценку качества управления риском ликвидности и оценку уровня риска ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатель	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Норматив текущей ликвидности (НЗ) не менее 50%	161,5	137,5

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

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

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 заемных средств, срочных вкладов (депозитов) и вкладов (депозитов) «до востребования»; динамика процентной ставки.

Для выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам осуществляется мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых

макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает: по рублевым сделкам - MosIBOR и 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.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлеченным вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например: вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование процентного риска в соответствии с п. 11.14 Стратегии управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО (не реже 1 раза в год).

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

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 достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;

- предоставление Правлению Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

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

10.9. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

10.10. Регуляторный риск

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

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие меры:

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

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

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

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

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

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

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

11. Информация об управлении капиталом

11.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

значение норматива Н1.0 (8 процентов).

Размер требований к капиталу на 01.01.2019 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу с начала 2018 года (при сопоставимых пруденциальных требованиях).

11.3. Информация о соблюдении Банком в течение 2018 года установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков

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

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 51,2%, при минимально допустимом значении 8,0%;

- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 48,1%, при минимально допустимом значении 6,0%;

- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 161,5%, при минимально допустимом значении 50,0%;

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 14,2%, при максимально допустимом значении 20,0%;

- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 9,3% при максимально допустимом значении 20,0%.

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных за 2018 года на уменьшение капитала, составила 2 574 тыс. руб.

11.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров

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

11.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

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

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

За 2018 и 2017 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы 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 2018 и 2017 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 2018 год	Сумма полученных процентов за 2018 год	Остаток задолженности по кредиту на 01.01.2019	Объем выданных кредитов за 2017 год	Сумма полученных процентов за 2017 год	Остаток задолженности по кредиту на 01.01.2018
Акционеры	0	159	800	2 800	125	2 160
Инсайдеры	1 500	294	2 918	2 050	211	2 212
Связанные стороны	46 844	4 926	44 389	67 515	3 752	46 474
Всего:	48 344	5 379	48 107	72 365	4 088	50 846

По состоянию на 01.01.2019 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 6 121 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. – 8 293 тыс. руб. Сумма начисленных процентов за 2018 год по вкладам акционеров Банка составила 118 тыс. руб., за 2017 год – 97 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2018 года: требования не были просроченными).

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка по видам выплат:

тыс. руб.

		Сумма вознаграждения	
		2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	Зарботная плата	3 416	3 673
	Страховые взносы	1 031	1 107
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	0
Выходные пособия		0	0
Выплаты на основе акций		0	0

Количество членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория сотрудников	Кол-во работников	Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.
Члены исполнительных органов	4	2 629	787
Иные работники, принимающие риски	16	3 870	1 434
Работники, управляющие рисками (СУР, СВК, СВА)	3	634	246
Итого	23	7 133	2 467

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2018 год не производилось.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2018 год составила 14 653 тыс. руб. (за 2017 год величина прибыли составила – 24 766 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 189 946 484 штук (за 2017 год – 189 946 484 штук). За 2018 год базовая прибыль на акцию составила 0,08 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила – 0,13 рублей).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

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>

05.02.2019 г.

Заместитель председателя Правления

Кузнецова А.С. Кузнецова

Главный бухгалтер

Михайлова А.Б. Михайлова



Листов заготовлено _____
пронумеровано и скреплено печатью _____
«Ирина Степановна»
пропавшие

64 листа(ов)

Заместитель генерального директора,
руководитель Службы внутреннего
контроля качества аудита

Ирина Степановна
И.Б. Стулова

«26» 2 эта 2019 года

