

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2014 год
БАНК «КУРГАН» ПАО**

Введение

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 2014 год.

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

1. Общая информация о банке

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

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

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

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий № 2568 от 6 февраля 2012 года, в соответствии с которой 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, проводит работу с банковскими платёжными агентами, внедрил мобильный банкинг и систему Клиент-Банк для физических лиц.

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

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.

В 2014 году Банком открыты корреспондентские счета в ООО «Вестерн Юнион ДП Восток» и в «Запсибкомбанк» ОАО.

В первом квартале 2014 года Банком открыта операционная касса вне кассового узла № 3 в г. Шадринске для осуществления операций по переводам денежных средств физических лиц.

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Активы	891120	1080750
Обязательства	473169	667161
Капитал	411752	409185

Капитал на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 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).

Показатели	тыс. руб.	
	за 2014 год	за 2013 год
Прибыль до налогообложения	44689	59371
Прибыль после налогообложения	34463	45443

Уменьшение активов Банка за 2014 год произошло из-за снижения остатков денежных средств на счетах в Банке России и в других кредитных организациях.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) за 2014 год увеличилась на 6,4 п.п. с 30,1 % до 36,5 %.

Основными факторами уменьшения обязательств Банка за 2014 год были вклады физических лиц и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы, несмотря на снижение их объемов. Объем чистого процентного дохода снизился по сравнению с 2013 годом на 22,8 % до 78708 тыс. руб. Комиссионные доходы снизились на 41,5 % до 39202 тыс. руб.

За 2014 год расходы Банка на формирование резерва по ссудам составили 197937 тыс. руб., что меньше показателя за прошлый год (265153 тыс. руб.). Уменьшение расходов на резервы по ссудам обусловлено уменьшением объема выданных кредитов (в 2014 г. – 1119732 тыс. руб.; в 2013 году – 1301257 тыс. руб.)

В мае 2014 года Собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по итогам 2013 года в сумме 30001 тыс. руб. В 2013 году по итогам 2012 года дивиденды не выплачивались.

3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Снижение валютных и фондовых рынков в России в 1 квартале 2014 года существенно скомпенсировалось в течение 2 квартала 2014 года. В 3 квартале 2014 года негативное воздействие на перспективы российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть. В результате курс рубля в 3 квартале 2014 года перешел к ослаблению. Как

отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку на 11,5 п.п. до 17 % в течение 2014 года, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

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

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

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40000 рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты их признания.

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

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

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

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

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

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в Учетной политике Банка на 2014 год предусмотрен порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признан отложенный налоговый актив, отражающий уменьшение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. В результате, в балансе Банка отражено уменьшение отложенного налога на прибыль в размере 1607 тыс. руб. Приведение сопоставимых данных за прошлый 2013 год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

Резерв на возможные потери

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

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

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенесены остатки со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- признаны суммы доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 2 марта 2015 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к отчетному году;

- корректировка сумм процентных расходов, признанных в отчетном году, при досрочном востребовании вкладчиком депозита;

- уменьшение текущего и отложенного налога на прибыль за отчетный год;

- иные корректирующие события, которые оказали влияние на финансовый результат;

- перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не было

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2015 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год не внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка. В 2015 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

4.7. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2015 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2014 г.
Наличные денежные средства	51020	25898
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	21296	47125
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
-Российской Федерации	56217	233651
-иных стран	2756	3683
Итого денежных средств и их эквивалентов	131289	310357

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 01.01.2015 г. в сумме 4149 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2014 г. в сумме 27159 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

Чистая ссудная задолженность:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	Изменение абсолютное	Изменение в %% к 01.01.2014г.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	639 942	637 244	2 698	0,4
Ссуды физическим лицам	76 550	87 662	-11 112	-14,5
Итого ссудной задолженности	716 492	724 906	-8 414	-1,2
Резерв на возможные потери по ссудам	102 908	101 730	1 178	1,1
Итого чистой ссудной задолженности	613 584	623 176	-9 592	-1,6

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января	На 1 января
--------------	-------------	-------------

	2015 года	2014 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	639 942	637 244
Ссуды физическим лицам	76 550	87 662
Итого ссудной задолженности	716 492	724 906
Резерв на возможные потери по ссудам	102 908	101 730
Итого чистой ссудной задолженности	613 584	623 176

Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности (по состоянию на 01.01.2015 г. - в сумме 639942 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 г. – в сумме 637244 тыс. руб.).

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	Уд. вес	На 1 января 2014 года	Уд. вес
На потребительские цели	41 460	54,1	40 194	45,9
Ипотечные кредиты	17 667	23,1	22 442	25,6
Автокредиты	17 423	22,8	25 026	28,5
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	76 550	100	87 662	100

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	639 942	637 244
Оптовая и розничная торговля	290 527	266 052
Обрабатывающие производства	64 859	74 073
Деятельность в области права	0	0
Транспорт и связь	44 990	45 803
Строительство	56 828	71 304
Сельское хозяйство	51 728	65 179
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	73 907	70 084
Финансовые услуги	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	26 909	41 068
На завершение расчетов («овердрафт»)	30 194	3 681
Ссуды физическим лицам	76 550	86 662
Итого ссудной задолженности	716 492	724 906
Резерв на возможные потери по ссудам	102 908	101 730
Итого чистой ссудной задолженности	613 584	623 176

Структура кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	639 942	637 244
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	30 194	3 681
на срок до 30 дней	28 452	21289
на срок от 31 до 90 дней	49 676	44 451
на срок от 91 до 180 дней	25 139	43 808
на срок от 181 дня до 1 года	152 013	89 404
на срок от 1 года до 3 лет	272 639	289 442
на срок свыше 3 лет	61 820	126 761
до востребования	0	0
Просроченная задолженность	20 009	18 408
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	76 550	86 662
Кредиты на срок до 30 дней	175	930
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	2 544	4385
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	950	160
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	7 889	9 837
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	41 979	27 354
Кредиты на срок свыше 3 лет	22 621	43 945
Кредиты до востребования	0	0
Просроченная задолженность	392	51
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.	20 401	18 459
Негосударственным некоммерческим организациям	19 811	18 402
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	198	6
Гражданам	392	51

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 2015 года	На 1 января 2014 года
Тюменская область	1000	1000
г. Москва	0	2730
Курганская область	715492	721176
Итого:	716492	724906

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток по состоянию на 01.01.2014 г.	Выбытие основных средств, материальных запасов в 2014 году	Приобретение основных средств, материальных запасов в 2014 году	Остаток по состоянию на 01.01.2015 г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	80181	2726	26922	104377
Балансовая стоимость земли	4571	0	0	4571
Итого балансовая стоимость основных средств:	84752	2726	26922	108948
Амортизация основных средств	11370	X	X	14909
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	73382	X	X	94039
Материальные запасы				
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	279	2733	2735	281
Балансовая стоимость внеоборотных запасов	29082	0	10868	39950
Сформированный резерв на возможные потери	0	X	X	3178

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток по состоянию на 01.01.2013 г.	Выбытие основных средств, материальных запасов в 2013 году	Приобретение основных средств, материальных запасов в 2013 году	Остаток по состоянию на 01.01.2014 г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме	56482	2722	26421	80181

земли					
Балансовая стоимость земли	стоимость	1286	0	3285	4571
Итого балансовая стоимость основных средств:	балансовая стоимость основных средств:	57768	2722	29706	84752
Амортизация основных средств	основных средств	8416	X	X	11370
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	стоимость основных средств за вычетом амортизации	49352	X	X	73382
Материальные запасы					
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	391	3788	3676	279
Балансовая стоимость внеоборотных запасов	стоимость внеоборотных запасов	0	0	29082	29082
Сформированный резерв на возможные потери	резерв на возможные потери	0	X	X	0

Переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 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 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и предназначенное для продажи в общей сумме 39950 тыс. руб., (на 1 января 2014 г.: недвижимое имущество в сумме 29082 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 3178 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. резерв на возможные потери не формировался).

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

По состоянию на 1 января 2015 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.	4711	1445	3266	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	3742	476	3266	0	0	0
Прочие незавершенные	969	969	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	5856	721	476	114	753	3792
Предоплата за товары и услуги	856	397	459	0	0	0
Расходы будущих периодов	4669		10	114	753	3792

Прочие нефинансовые активы	331	324	7	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	1169	1169	0	0	0	0
Итого прочие активы	9398	997	3742	114	753	3792

По состоянию на 1 января 2014 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.	5992	2618	3374	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	3620	246	3374	0	0	0
Прочие незавершенные	2372	2372	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	5547	862	244	83	317	4041
Предоплата за товары и услуги	821	578	243	0	0	0
Расходы будущих периодов	4441	0	0	83	317	4041
Прочие нефинансовые активы	284	1	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по активам	845	845	0	0	0	0
Итого прочие активы	10694	2635	3618	83	317	4041

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	845		845
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	357		357
Списания	33		33
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1169		1169

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовы е активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	696		696
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	259		259
Списания	110		110
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	845		845

Прочие активы не содержат долгосрочной дебиторской задолженности в 2014 и 2013 гг.

5.5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	0
-депозиты "овернайт"	0	0
-синдицированные кредиты	0	0
Счета типа "Лоро"	378	111
Итого средства кредитных организаций	378	111

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2014 и 2013 годов.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	623	57790
Текущие/расчетные счета	623	1110
Срочные депозиты	0	56680
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	150917	237067
Текущие/расчетные счета	132017	236267
Срочные депозиты	18900	800
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	303079	353766
Текущие/расчетные счета	5737	4721
Срочные депозиты	297342	349045

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	454619	648623
---	--------	--------

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

Отрасль экономики	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Торговля	11768	30951
Инвестиции и финансы	1266	148
Строительство	4367	24558
Промышленность	5320	10034
Транспорт и связь	16542	15862
Сельское хозяйство	5833	7134
Государственные учреждения	623	57790
Прочие виды деятельности	105821	148380
Физические лица	303079	353766
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	454619	648623

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

5.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2015 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	9871	0	1039	5818	2233	781
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	9871	0	1039	5818	2233	781
Прочие финансовые обязательства	0					
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	2657	295	2109	253		
Налоги к уплате	1238	0	1238	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1419	295	871	253	0	0
Итого прочие обязательства	12528	295	3148	6071	2233	781

По состоянию на 1 января 2014 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	12285	0	1681	5425	2601	2578
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	12285	0	1681	5425	2601	2578
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	3090	232	2858			
Налоги к уплате	1587	0	1587	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1503	232	1271	0	0	0
Итого прочие обязательства	15375	232	4539	5425	2601	2578

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

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

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные именные бездокументарные неконвертируемые акции	189946484	189946	189946484	18994 6
Привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые акции	53516	54	53516	54
Итого уставный капитал	190000000	190000	190000000	19000 0

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

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения в 2013-2014 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.	
	2014 год	2013 год
Сумма курсовой разницы	6099	5176

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	9	15
Расходы по налогу на имущество	1599	1171
Расходы по транспортному налогу	12	10
Расходы по налогу на землю	171	155
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	10042	12577
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1607	
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	10226	13928

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

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

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

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

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10042	12577
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1607	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	8435	12577

6.3. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам Банка, о выплатах управленческому персоналу:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 2014 год	За 2013 год
Расходы по оплате труда работников (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя), тыс. руб.	30837	36885
в том числе управленческому персоналу, тыс. руб.	7396	8886
Вознаграждения членам Совета директоров, тыс. руб.	40	40
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем, тыс. руб.	8736	10037
в том числе на выплаты управленческому персоналу, тыс. руб.	1691	1314
Среднесписочная численность персонала, чел.	102	97
Численность управленческого персонала, чел.	18	16
Доля выплат управленческому персоналу, %	28	24

Выплаты вознаграждений работникам банка, в том числе входящих в основной управленческий персонал, осуществляются в соответствии с Положением о фонде оплаты труда в ОАО АКИБ «КУРГАН». Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

В 2015 году выплаты основному управленческому персоналу планируются на том же уровне. Долгосрочные, пенсионные и другие выплаты основному управленческому персоналу не предусмотрены.

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

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

6.6. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Информация по доходам и расходам от выбытия объектов основных средств:

	тыс. руб.	
	2014 год (тыс.руб.)	2013 год (тыс.руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества		5
Расходы по выбытию (реализации) имущества	3	39
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-3	-34

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

В 2014 и 2013 годах Банк не понес расходов по судебным искам и претензиям.

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

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%. С 01.01.2014 вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III". Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 5,5% (с 1 января 2015 года – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

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 2014 года и 2013 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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2015 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 411752 тысячи рублей, что на 2567 тысяч рублей больше размера капитала на 01.01.2014 года. Основным источником увеличения собственных средств – нераспределенная прибыль. Данные суммы отражены в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

Информация о капитале:

	тыс. руб.	
	2014 год (тыс.руб.)	2013 год (тыс.руб.)
Уставный капитал	190000	190000
Резервный фонд	28500	16500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	163963	160621
Эмиссионный доход	683	683
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	342	342
Нераспределенная прибыль отчетного года	29811	41039
Суммы, вычитаемые из капитала:		
Часть привилегированных акций согласно положению Банка России № 395-П	11	0
Резерв, фактически недосозданный по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	1536	0
Собственные средства (Капитал)	411752	409185

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

тыс. руб.

	Всего	Основные	Финансовые
--	-------	----------	------------

		средства, нематериальные активы и материальные запасы	активы, имеющиеся в наличие для продажи
Сумма на 01.01.2014	342	342	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Сумма на 01.01.2015	342	342	0

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

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

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

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

В 2014 году произошло снижение денежных средств и их эквивалентов в сумме 179068 тыс. руб. по сравнению с приростом в 2014 году в сумме 6707 тыс. руб.

В 2014 году в сравнении с 2013 годом существенные снижения произошли по следующим направлениям:

на 51284 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов;

на 178708 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями;

на 30001 тыс. руб. в части денежных средств, выплаченных в качестве дивидендов акционерам Банка.

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства, в т.ч.	За 2014 год	За 2013 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	-124251	-46469	167
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-27058	-27091	0
Денежные средства от финансовой деятельности	-30001	0	
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	2242	267	740

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

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

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа 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 ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

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

по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

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 репутационному риску – 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.

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

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший) - руководители структурных подразделений банка, осуществляют:

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

- мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определённых рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определёнными банковскими рисками;

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

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

Второй уровень - отдел финансового планирования и контроля:

- ежедневно в целях контроля за уровнем финансовых рисков рассчитывает обязательные нормативы и следит за соблюдением их предельно допустимых значений, установленных Банком России;

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

- предотвращает (путём проведения регулярного анализа) нахождение банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков.

Третий уровень - служба внутреннего контроля, осуществляет:

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

Четвертый уровень (высший) - Правление банка, осуществляет следующие функции:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определённых 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 деятельности структурных подразделений банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень - Совет директоров банка, осуществляет следующие функции:

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

- недопущение одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

9.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками в ОАО АКИБ «КУРГАН», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

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

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

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

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

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

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

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

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

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленной Банком системе лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

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

9.1.5 Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска.

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

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

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

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

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

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

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

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

9.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

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

Отделом финансового планирования и контроля в целях управления и контроля риска ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе сведения об остатках на счетах, которые доводится 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 ежеквартальной основе формируются отчеты об оценке уровня риска ликвидности, валютного, операционного, кредитного, процентного, правового рисков, риска потери деловой репутации; один раз в полугодие – отчеты об оценке качества управления риском ликвидности, валютным, операционным, кредитным, процентным, правовым рисками, риском потери деловой репутации, а также результаты стресс-тестирования деятельности Банка.

9.1.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя 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 2014 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 году банк не имел в своих активах долговых ценных бумаг.

9.2. Кредитный риск

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

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере кредитования являлись банковские операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2014 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, оптовая и розничная торговля);

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 Центрального банка РФ.

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

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

- на момент выдачи ссуды сотрудник кредитующего подразделения 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, возможности 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 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Показатель	2014 г.	2013 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	936379	1240688
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	76465	100182

тыс. руб.

Показатель	2014 г.	2013 г.
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	76465	100182
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	33839	98643
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	33839	98643
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	
Резервы под активы III-й группы риска	0	
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	786125	1012781
Резервы под активы IV-й группы риска	102325	94086
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	683800	918695
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	39950	29082
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	39950	29082
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	834054	1146602
Условные обязательства кредитного характера, всего,	75207	56508
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	55807	21944
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	10900	28340
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	8500	16224
Резервы под условные обязательства кредитного характера	4923	3052
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	70284	53456
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	23	23
- на срок от 31 до 90 дней	1000	0	1000
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0
- на срок более 180 дней	19009	369	19378
Всего просроченной задолженности	20009	392	20401

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,85 % от общей величины ссудной задолженности и 2,29 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	0	29	29
- на срок от 31 до 90 дней	60	22	82
- на срок от 91 до 180 дней	18348	0	18348
- на срок более 180 дней	0	0	0
Всего просроченной задолженности	18408	51	18459

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,55 % от общей величины ссудной задолженности и 1,71 % от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

Отрасль	2014	2013
Строительство	9811	13009
Обработывающие производства	0	60
Операции с недвижимым имуществом		
Оптовая и розничная торговля	10198	5339
Итого:	20009	18408

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 № 254-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 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 117421 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 30884 тыс. руб.), что составляет 18,3 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 13,2 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 5931 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2944 тыс. руб.), что составляет 7,7 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,7 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 76845 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 31690 тыс. руб.), что составляет 12 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц 7,1 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 75 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 16 тыс. руб.), что составляет 0,1 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
										2	3	4	5	
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	716492	23848	493952	136498	34529	24985	102908	102908	10491	33168	24720	34529	

2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	3743	123	2482	637	383	118	615	615	43	172	282	118
3.	Итого активов	728525	23971	496434	137135	34912	25103	103523	103523	10534	33340	25002	34647

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный					
									итого	По категориям качества активов				
2	3	4	5											
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	724906	88452	428750	152714	20464	34526	101730	101730	19835	36932	10437	34526	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	3619	578	2126	670	0	245	507	507	89	173	0	245	
3.	Итого активов	728525	89030	430876	153384	20464	34771	102237	102237	19924	37105	10437	34771	

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
Движимое имущество	Один раз в полугодие
Товары в обороте	Один раз в квартал

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

Тип заложенного имущества	Периодичность проверки
Недвижимость	Один раз в полугодие
Транспорт	Один раз в полугодие
Оборудование	Один раз в полугодие
Товары в обороте	Один раз в квартал
Прочее	Один раз в квартал

9.3. Рыночный риск

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

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

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

9.3.1. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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 со Сберегательным банком, 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 наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 3, 10, 15%%.

9.3.2. Фондовый риск

Фондовый риск- риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск возникает в отношении следующих финансовых инструментов торгового портфеля банка:

- обыкновенные акции;
- депозитарные расписки;
- конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции)

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

9.4. Операционный риск

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009г. №346-П и Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И.

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2015 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2014 г., тыс. руб.
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	282912	195450

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	По состоянию на 01.01.2015 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2014 г., тыс. руб.
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	452661	390893
Чистые процентные доходы	241001	192448
Чистые непроцентные доходы	15231	13834

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. Ежеквартально выполняется оценка уровня операционного риска в целом по Банку.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

В целях выявления риска потери ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится: анализ привлеченных и размещенных средств по срокам, оставшимся до погашения; анализ загрузки кредитных ресурсов; анализ состояния корреспондентских счетов и счетов по учету наличных денежных средств.

В целях поддержания риска ликвидности на приемлемом уровне Банк применяет следующие меры:

- на ежедневной основе рассчитывает установленные Банком России нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка (Н2, Н3, Н4);
- ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности за период не менее 3 месяцев, предшествующих дате проведения данного анализа;
- на ежедневной основе осуществляет расчет норматива Н6 в целях контроля за концентрацией кредитного риска;
- ежемесячно осуществляет прогнозирование потоков денежных средств (на основании графика гашения кредитов и депозитов юридических лиц).

В целях минимизации риска ликвидности Банком на постоянной основе проводится анализ разрыва в сроках требований и обязательств.

В течение 2013 и 2014 годов все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись.

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

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

Показатели ликвидности:

Показатель	Значение на 01.01.2015 г.	Значение на 01.01.2014 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	83.0	108.8
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	91.6	93.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	57.1	71.2

9.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. 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 РФ;

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

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе юридической службой.

9.7. Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по размещенным средствам Банка, привлеченным средствам и внебалансовым инструментам.

Допустимые объемы операций с вышеуказанными активами и пассивами определяются бизнес-планом Банка с учетом анализа фактически сложившейся структуры активов и пассивов с точки зрения сумм, процентных ставок, сроков размещения и привлечения.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

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

9.8. Риск потери деловой репутации

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

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

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

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В течение последних лет Банк существенно продвинулся вперед по основным показателям и направлениям бизнеса. Деятельность Банка в 2014 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений.

банком сторон	2014 год	процентов за 2014 год	кредиту на 01.01.2015 г.	2013 год	процентов за 2013 год	кредиту на 01.01.2014 г.
Акционеры	0	0	0	7000	70	7000
Инсайдеры	0	83	460	1211	57	807
Связанные стороны	34656	7253	56409	58673	6007	74661
Всего:	34656	7336	56869	66884	6134	82468

По состоянию на 01.01.2015 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 3339 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 г. – 8497 тыс. руб. Сумма начисленных процентов за 2014 год по вкладам акционеров Банка составила 1 тыс. руб., за 2013 год – 92 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

Данные форм годового отчета на начало отчетного года были пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс», введением новых требований к расчету капитала – формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и № 4098013 «Сведения об обязательных нормативах» для сопоставимости данных.

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров.

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>

20.03.2015 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

В.А. Романов

И.Л. Шумкова