

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
акционерного коммерческого инвестиционного банка «КУРГАН»  
открытого акционерного общества  
за 3 квартал 2014 года**

**1. Общие сведения**

Полное фирменное наименование: акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество (далее – Банк). Сокращенное наименование: ОАО АКИБ «КУРГАН». Юридический адрес: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2014 года в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций № 2568, выданных 2 сентября 2002 года в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет в своем составе следующие обособленные структурные подразделения:

- дополнительный офис № 1 в г. Кургане ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: г. Курган, ул. К. Мяготина, 56 А;
- дополнительный офис № 2 в г. Кургане ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: г. Курган, ул. Гоголя, 53/1;
- дополнительный офис в г. Шадринске ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: Курганская обл., г. Шадринск, ул. Февральская, 60;
- дополнительный офис № 3 в г. Кургане ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: г. Курган, ул. Пушкина, 25;
- дополнительный офис № 4 в г. Кургане ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: г. Курган, ул. Ленина, 6;
- операционная касса вне кассового узла № 1 ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: г. Курган, пр. Маршала Голикова, 23а;
- операционная касса вне кассового узла № 2 ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: г. Курган, ул. Куйбышева, 144, ст.1.
- операционная касса вне кассового узла № 3 ОАО АКИБ «КУРГАН» по адресу: Курганская область, г. Шадринск, ул. Свердлова, 59.

**2. Краткая характеристика деятельности Банка**

**2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном году являлись:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- привлечение денежных средств во вклады (депозиты);
- кредитование юридических и физических лиц.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Стратегической целью деятельности Банка является упрочение достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активную работу с населением при минимизации рисков.

Для повышения эффективности деятельности Банка планируется:

- дальнейшее совершенствование корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками, включая применение методов стресс-тестирования;
- планомерное увеличение кредитного портфеля путём внедрения новых видов кредитных программ;
- продвижение проектов, связанных с использованием банковских карт.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, влияющие на финансовые результаты деятельности банка**

Банк оказывает следующие виды банковских услуг:

- открытие и комплексное обслуживание расчетного счета;
- кассовое обслуживание (в том числе в послеоперационное время и выходные дни);
- кредитование юридических лиц и их работников под поручительство юридического лица, кредитование предпринимателей и физических лиц;
- привлечение временно свободных денежных средств (вклады населения, депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты);
- осуществление переводов денежных средств с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- проведение расчетов через сеть банков-корреспондентов;
- переводы денежных средств по системам денежных переводов Вестерн Юнион, Юнистрим, Контакт, CASPIAN MANI TRANSFER, Золотая корона;
- операции с наличной иностранной валютой;
- комплексное обслуживание операций по экспорту и импорту;
- услуги по валютному контролю;
- услуги по переводам физических лиц без открытия счетов, в том числе по оплате за детские сады, школы, колледжи, высшие учебные заведения, за коммунальные услуги, за услуги связи, арендной платы, за кредиты других банков, налоги, штрафы ГИБДД и др.;
- выдача гарантий;
- услуги инкассации.

Для осуществления платежей клингов внедрены и работают системы обмена информацией, активно используется кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц при недостаточности средств на их расчетных счетах в виде "овердрафт".

Банк осуществляет эмиссию и эквайринг платежных карт через международную платежную систему VISA, проводит работу с банковскими платежными агентами, внедрил мобильный банкинг и систему Клиент-Банк для физических лиц.

Вступление в систему SWIFT позволяет оптимизировать взаимодействие и развивать отношения с банками – корреспондентами при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации.

В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов.

В январе 2014 года произошёл панический отток денежных средств со счетов клиентов, как срочных, так и до востребования, что сказалось на снижении как привлеченных, так и размещенных средств.

Банк проводил политику по разумному использованию средств на счетах клиентов и по привлечению денежных средств во вклады населения, что позволило стабилизировать обстановку и работу Банка.

#### Некоторые показатели деятельности за 9 месяцев 2014 года:

№ п/п	Показатели	на 01.10.2014 г.	на 01.10.2013 г.	в % к предыдущему периоду
1	Капитал, (тыс. руб.)	401235	395412	101,5
2	Доходы, (тыс. руб.)	272616	350275	77,8
3	Расходы с учетом уплаченного налога на прибыль, (тыс. руб.)	250567	318803	78,6
4	Чистая прибыль, (тыс. руб.)	22049	31472	70,1
5	Сумма привлеченных средств на вкладах физических лиц на конец отчетного периода (тыс. руб.)	263996	320774	82,3
6	Ссудная задолженность на конец отчетного периода, (тыс. руб.)	652167	800355	81,5

#### Данные по основным видам доходов:

№ п/п	Вид дохода	За 9 месяцев 2014г.		За 9 месяцев 2013г.	
		Сумма, (тыс. руб.)	% к общей сумме дохода	Сумма, (тыс. руб.)	% к общей сумме дохода
1	Процентные доходы	72866	26,7	87521	25,0
2	Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	27443	10,1	53020	15,1
3	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	4716	1,7	5143	1,5
4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	14593	5,3	11003	3,1
5	Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	150233	55,1	187090	53,4
7	Другие операционные и прочие доходы	2765	1,1	6741	1,9
ИТОГО		272616	100,0	350275	100,0

Из приведенных данных видно, что рентабельность работы зависела в основном от операций по предоставлению кредитов и от осуществления операций по расчетному и кассовому обслуживанию клиентов.

В отчетном году Банк осуществлял свою деятельность только на территории Курганской области.

## 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

### 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано 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; достоверность отражения операций банка; 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.

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 услуге прав требования по кредитному договору, когда просроченные проценты начисляются на счета 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.

## **2.2. Информация об изменениях в Учетной политике банка на 2014 год.**

Учетная политика банка на 2014 год была разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П, другими действующими нормативными актами, регламентирующими вопросы бухгалтерского учета и отчетности. Изменения в Учетную политику были внесены в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 383-П от 19 июня 2012 года «О правилах осуществления перевода денежных средств».

В Учетную политику Банка на 2014 год не внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка. В 2014 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

## **2.3. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию**

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

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### Объем и структура денежных средств

Наименование показателя	Остаток денежных средств по состоянию на 01.10.2014, тыс. руб.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.10.2013, тыс. руб.
Наличные денежные средства	42531	76666
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	18265	33151
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
-Российской Федерации	96182	264511
-иных стран	1442	253
Итого денежных средств и их эквивалентов	158420	374581

В связи с ограничениями, установленными Банком России, недоступными для использования Банком являются остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов, открытых в подразделениях Банка России: по состоянию на 01.10.2014г. в сумме 4044тыс.руб.; по состоянию на 01.10.2013г. в сумме 23970г.р.

#### Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на 01.10.2014 г. кредитам, тыс. руб.		Задолженность по предоставленным на 01.10.2013 г. кредитам, тыс. руб.	
			в том числе просроченная задолженность		в том числе просроченная задолженность
1.	Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	652167	18964	800355	42593
	Курганская область				
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	572787	18736	719165	42578
2.1	по видам экономической деятельности	544373	18538	708356	42578
	обрабатывающие производства, из них:	64199	0	75683	30
	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	4544	0	5183	0
	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	14413		17509	0
	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	120	30
	производство машин и оборудования	25072	0	36871	0
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56013	0	47229	0
	строительство	61026	15438	103588	38874
	транспорт и связь	44550	100	52111	0
	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств	241676	3000	298227	0

	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	50712	0	102343	0
	прочие виды деятельности	26197	0	29175	0
2.2.	на завершение расчетов	28414	198	7511	0
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2), кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	572787	18736	719164	42578
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	255693	198	276292	7
3.	Физическим лицам, в том числе:	78380	228	78380	15
	Московская область				
4.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	0		2810	0
4.1	по видам экономической деятельности	0		2810	0
	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств	0		2810	0
4.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 4), кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0		2810	0
4.2.1	индивидуальным предпринимателям	0		2810	0
	Тюменская область				
5.	Физическим лицам	1000		0	0

#### Состав и структура основных средств, материальных запасов

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2014 г., тыс. руб.	Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2013 г., тыс. руб.
1	Здания и сооружения	78942	37690
2	Машины и оборудование	22575	21457
3	Земля	4571	1286
	Итого:	106088	60433
4	Амортизация основных средств	13982	10521
5	Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	71621	49912
6	Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	276	372
7	Балансовая стоимость внеоборотных запасов	39950	0

Переоценка основных средств не проводилась.

Акты сверки с поставщиками товаров и услуг подписаны. Разногласия не установлены.

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.



### Остатки денежных средств на счетах кредитных организаций

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2014 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.10.2013 г., тыс. руб.
1	На корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	0	0
2	На корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	96182	264511
3	На корреспондентских счетах банков-нерезидентов	842	1543
4	На корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1442	253
5	Депозиты, предоставленные кредитным организациям до востребования	0	1730

### Остатки денежных средств на счетах клиентов

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2014 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.10.2013 г., тыс. руб.
1	На расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	158553	390493
2	На текущих счетах физических лиц	5324	6503
3	На счетах по вкладам (депозитам) физических лиц	263996	320774
4	На депозитных счетах юридических лиц	0	20954
	<b>Итого:</b>	<b>427873</b>	<b>738724</b>

По состоянию на 01.10.2014 г. уставный капитал ОАО АКИБ «КУРГАН» сформирован в сумме 190000000 руб., в том числе: за счет размещения обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций в сумме 189946484 руб., за счет размещения привилегированных именных бездокументарных неконвертируемых акций в сумме 53516 руб. Общее количество размещенных акций составило 190000000 штук номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию. Стоимость всех размещенных акций оплачена акционерами в полном объеме.

В 2013 году было осуществлено увеличение уставного капитала банка с прежней величины 110000000 руб. до 190000000 руб. посредством дополнительного размещения 80000000 обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций ОАО АКИБ «КУРГАН» номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

№ п/п	Наименование показателя	За 9 месяцев 2014 года, тыс. руб.	За 9 месяцев 2013 года, тыс. руб.
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	14593	11003
2	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4716	5143
3	<b>Итого доходов:</b>	<b>19309</b>	<b>16146</b>
4	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	13713	10787
5	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1489	1010
6	<b>Итого расходов:</b>	<b>15202</b>	<b>11797</b>

## Расходы по уплаченным налогам и по оплате труда работников

№ п/п	Наименование показателя	За 9 месяцев 2014 года, тыс. руб.	За 9 месяцев 2013 года, тыс. руб.
1	Транспортный налог	9	8
2	Налог на землю	129	113
3	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	4	11
4	Налог на имущество	1069	799
5	Налог на прибыль	6143	8700
6	Расходы по оплате труда работников	22935	28062
7	Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	6599	7764

### 6. 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.

Контроль соблюдения норматива достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2013 и 2014 годов норматив достаточности капитала не превышал предельно допустимый уровень, установленный Банком России.

#### Собственные средства (капитал) Банка:

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2014 г., тыс. руб.	По состоянию на 01.10.2013 г., тыс. руб.
Основной капитал	382235	366904
Дополнительный капитал	19000	28508
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого капитал:	401235	395412

### 7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В 2013 и 2014 годах Банком была продолжена работа по оптимизации управления банковскими рисками. Для эффективности управления банковскими рисками установлен порядок распределения обязанностей и полномочий.

#### 7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях выявления кредитного риска отделом кредитования проводится:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заемщиком документов;
- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);
- общий анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика;

- анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- анализ предоставляемого обеспечения;
- другие процедуры, предусмотренные Положением о порядке предоставления кредитов в ОАО АКИБ «КУРГАН».

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

- установление максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – в пределах нормативов Банка России Н7, Н6;
- установление лимитов для различных категорий заемщиков (акционеров, инсайдеров) – в пределах нормативов Банка России Н9.1, Н10.1;
- установление лимитов по суммам и срокам выдаваемых кредитов в зависимости от вида предоставляемого обеспечения.

Отделом кредитования ежеквартально выполняется оценка уровня кредитного риска. Уровень кредитного риска в 2014 году оценивался как средний.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2014 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5		итого	Фактически сформированный			
										По категориям качества активов			
2	3	4	5										
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	652167	33039	375153	188003	20324	35648	106399	106399	7529	8420	14802	35648
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам:	3230	170	1825	1117	0	118	441	441	38	285	0	118
3.	Итого активов	655397	33209	376978	189120	20324	35766	106840	106840	7567	48705	14802	35766

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2013 г., тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					расчетный	Резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5		итого	Фактически сформированный			
										По категориям качества активов			
2	3	4	5										
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	800355	73272	517892	152865	580	55746	98275	98275	8845	33388	296	55746
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам:	3723	364	2627	490	0	242	402	402	50	110	0	242
3.	Итого активов	804078	73636	520519	153355	580	55988	98677	98677	8895	33498	296	55988

## 7.2. Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Составляющими рыночного риска являются: валютный риск, фондовый риск, процентный риск.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

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

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

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

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

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

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

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

В 2014 и 2013 годах уровень валютного риска оценивался как низкий.

В связи с отсутствием финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк ценовому риску не подвержен.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа также может снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На 1 июля 2013 года и на 1 июля 2014 г. чувствительность Банка к изменению процентных ставок была незначительна, так как Банк размещал средства по ставкам выше, чем рыночные ставки.

### 7.3. 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.

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2014г., тыс. руб.	По состоянию на 01.10.2013г., 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	По состоянию на 01.01.2014г., тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2013г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	101953	76884
Чистые непроцентные доходы	67125	75510
Всего:	169078	152394

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.

В 2014 и 2013 годах уровень операционного риска оценивался как средний и низкий.

### 7.4. 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 вышесказанными 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).

В отчетном периоде процентный риск Банка имел низкий уровень.

### **7.5 Риск потери ликвидности.**

Риск потери ликвидности – 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 2014 и 2013 годов все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись. Уровень риска ликвидности оценивался как средний и низкий.

### **7.6. Правовой риск.**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время её обработки, передачи и хранения.

Основная цель управления правовым риском - уменьшить или исключить возможные убытки, в том числе в виде выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- установление внутреннего порядка согласования юристом Банка заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок;

- разработка и внедрение новых технологий, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

В 2014 и 2013 годах уровень правового риска оценивался Банком как средний и низкий.

#### **7.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).**

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;

- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

В 2014 и 2013 годах уровень риска потери деловой репутации оценивался как низкий и средний.

### 7.8. Стратегический риск.

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся при не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, персонала, необходимых для реализации стратегических задач Банка; проводит повышение квалификации сотрудников Банка с целью повышения эффективности реализации ими стратегических задач, поставленных руководством Банка.

### 8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В 2014 и 2013 годах Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно-кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

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

#### Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам

Наименование группы связанных с банком сторон	Остаток задолженности по кредиту на 01.10.2014 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по кредиту на 01.10.2013 г., тыс. руб.
Акционеры (гарантия)	0	7000
Инсайдеры	575	695
Связанные стороны	60751	57996
Гарантии связанным сторонам	0	6924
Всего:	61326	72615

По состоянию на 01.10.2014 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 6783 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2013 г. – 8302 тыс. руб.

Председатель Правления  
ОАО АКИБ «КУРГАН»

Главный бухгалтер



В.А. Романов

И.Л. Шумкова