

Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
БАНК «КУРГАН» ПАО
за 3 квартал 2018 года

(согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У)

Содержание

	Стр.
1. Введение	3
2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
3. Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	8
5. Раздел IV. Кредитный риск	10
6. Раздел V. Кредитный риск контрагента	12
7. Раздел VII. Рыночный риск	12
8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	13
9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	14
11. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	15

Введение

Настоящая информация раскрывается для широкого круга пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У). Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная приложением к Указанию Банка России № 4482-У, в части:

- раздела I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I);
- таблицы 2.1 раздела II;
- таблиц 3.3, 3.4 раздела III;
- таблиц 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV;
- таблицы 5.7 раздела V;
- таблицы 7.2 раздела VII;
- пункта 2.6 раздела VIII;
- подпункта 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX;
- главы 14 раздела X;
- раздела XI.

Информация составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Согласно внутреннему документу Банка существенным изменением показателей деятельности в целях раскрытия информации считается изменение значений показателей на отчетную дату (на 01.10.2018) в сравнении с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2018) на 20 и более процентов.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В данном разделе представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bank45.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», с элементами собственных средств (капитала) представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	190 683	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	190 683	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	189 751
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	19 813
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	689 257	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	19 813
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	153 891	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 429	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	7 597	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	956 981	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе:	X	217 617	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет всего, в том числе:	2.1	217 617
8.1	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	ч.33	217 617	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	2.1	217 617
8.2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	ч.33	0			

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативные требования к собственным средствам (капиталу).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Показатели	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018*		Изменения	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Основной капитал	434 439	95,6	409 655	94,2	24 784	1,4
Дополнительный капитал	19 813	4,4	25 281	5,8	-5 468	-1,4
Итого собственные средства (капитал)	454 252	100,0	434 936	100,0	19 316	x

* данные на 01.01.2018 представлены с учетом СПОД.

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, эмиссионным доходом, нераспределенной прибылью прошлых лет, резервным фондом, сформированным за счет

прибыли предшествующих лет, с учетом показателя «нематериальные активы», уменьшающего основной капитал. Дополнительный капитал включает в себя прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией, прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств и прирост стоимости имущества при переоценке.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных кредитных требований в отчетном периоде.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В составе промежуточной отчетности за 3 квартал 2018 года, Банк не раскрывал информации о каком-либо показателе, не являющимся обязательным нормативом, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В процессе деятельности Банк подвергается воздействию различных видов рисков. В целях контроля и снижения уровня рисков разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, что позволяет Банку обеспечивать покрытие капиталом рисков, принимаемых Банком, планировать структуру капитала и соблюдение нормативов достаточности капитала.

Порядок определения значимых для Банка рисков, порядок оценки рисков, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в БАНК «КУРГАН» ПАО. В целях эффективного управления принимаемых Банком рисков и обеспечения достаточности капитала для их покрытия утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в БАНК «КУРГАН» ПАО.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	673 002	682 012	53 840
2	при применении стандартизированного подхода	673 002	682 012	53 840
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	215 476	215 476	17 238
20	при применении базового индикативного подхода	215 476	215 476	17 238
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	888 478	897 488	71 078

Капитал на покрытие кредитного, операционного и рыночного (валютного) рисков Банка (исходя из регулятивных требований Банка России в рамках методологии, используемой для определения требований к капиталу, установленной нормативными актами Банка России (Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П) за 3 квартал 2018 года снизился на 1,0% (с 71 799 тыс. рублей до 71 078 тыс. рублей) и по состоянию на 01.10.2018 составил 71 078

тыс. рублей, в том числе на покрытие кредитного риска - 53 840 тыс. рублей, операционного риска - 17 238 тыс. рублей.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2018

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	819 384	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	122 848	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	524 265	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 388	
8	Основные средства	0	0	147 925	
9	Прочие активы	0	0	4 958	

Таблица 3.3.2

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	831 338	0

1	2	3	4	5	6
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	111 292	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	543 922	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 773	0
8	Основные средства	0	0	149 032	0
9	Прочие активы	0	0	5 319	0

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату приведена в таблице 3.3.2.

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3.1 и 3.3.2, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату Банк не имел активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (ценные бумаги, векселя, права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым Банком России).

За отчетный период существенных изменений по показателям, представленным в таблицах 3.3.1 и 3.3.2, не наблюдалось.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	980	32
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	0	0

1	2	3	4
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

За период с 01.01.2018 до 01.10.2018 наблюдалось существенное увеличение в 30,6 раза «Средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» (строка 1 таблицы 3.4), что обусловлено увеличением остатка денежных средств по корреспондентскому счету Банка в VTB BANK (EUROPE) SE.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01.10.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Пояснение: в отчетном периоде в Банке не числились ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2.1

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент (гр.6-гр.4)	тыс. руб. (гр.7-гр.5)
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26 764	50,00	13 382	7,85	2 100	-42,15	-11 282
1.1	ссуды	26 589	50,00	13 295	7,84	2 084	-42,16	-11 211
2	Реструктурированные ссуды	143 586	21,00	30 153	4,92	7 068	-16,08	-23 085
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 000	21,00	4 200	1,00	200	-20,00	-4 000
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент (гр.6-гр.4)	тыс. руб. (гр.7-гр.5)
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 846	50,00	14 423	7,75	2 235	-42,25	-12 188
1.1	ссуды	28 657	50,00	14 329	7,74	2 218	-42,26	-12 111
2	Реструктурированные ссуды	142 774	21,00	29 983	4,82	6 878	-16,18	-23 105
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 000	21,00	4 200	5,00	1 000	-16,00	-3 200
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период в структуре активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, существенных изменений не произошло.

В отчетном периоде Банк не имел разрешения Банка России на применение и не применял банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» в связи с чем, **таблица 4.8** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не подлежит заполнению.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ) в связи с чем, **таблица 5.7** «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не подлежит заполнению.

Раздел VII. Рыночный риск

В отчетном периоде Банк не использовал подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в связи с чем, **таблица 7.2** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска,

при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не подлежит заполнению.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета размера операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, применение которого определено Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П):

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.07.2018
1	2	3
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), всего, в том числе:	344 762	344 762
- чистые процентные доходы	222 931	222 931
- чистые непроцентные доходы	121 831	121 831
Размер операционного риска (ОР), согласно Положению Банка России от 03.11.2009 № 346-П ($ОР = 0,15 * Д / 3$)	17 238	17 238
Требования к капиталу (минимальные) на покрытие операционного риска (равны размеру операционного риска (ОР))	17 238	17 238

Размер операционного риска, согласно Положению № 346-П, по состоянию на 01.10.2018 составил 17 238 тыс. рублей.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска на отчетную дату составил 17 238 тыс. рублей:

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:	215 476	215 476	17 238
1.1	при применении базового индикативного подхода	215 476	215 476	17 238
1.2	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
1.3	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По результатам GAP-анализа (в границах временного интервала от 1 дня до 1 года) по состоянию на 01.10.2018 у Банка наблюдалось превышение балансовых активов и внебалансовых требований над балансовыми пассивами и внебалансовыми обязательствами чувствительных к изменению процентных ставок по срокам «до 30 дней» и «от 181 дня до 1 года». При изменении уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является одна сотая часть процента) в сторону повышения у Банка мог быть дополнительный процентный доход в сумме 7 815 тыс. рублей, в сторону снижения – дополнительный процентный расход в этой же сумме:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2018					Изменение чистого процентного дохода, итого	на 01.07.2018				Изменение чистого процентного дохода, итого	Изменение чистого процентного дохода за отчетный период (гр.7/гр.12 *100), %	
		Временные интервалы				до 30 дней		Временные интервалы						до 30 дней
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года			от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований чувствительных к изменению процентных ставок	478 456	45 454	71 061	160 571	х	519 770	27 140	59 553	153 871	х	х		
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств чувствительных к изменению процентных ставок	59 777	55 789	99 779	96 100	х	53 166	64 642	68 113	132 088	х	х		
3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	418 679	-10 335	-28 718	64 471	х	466 604	-37 502	-8 560	21 783	х	х		
4	Изменение чистого процентного дохода:	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х		
4.1	+ 200 базисных пунктов	8 024	-172	-359	322	7 815	8 943	-625	-107	109	8 320	93,9		
4.2	- 200 базисных пунктов	-8 024	172	359	-322	-7 815	-8 943	625	107	-109	-8 320	93,9		

В сравнении с 01.07.2018 процентный риск снизился на 6,1%. В случае получения дополнительного процентного расхода (в сумме 7 815 тыс. рублей) чистая прибыль Банка нарастающим итогом с начала текущего года могла снизиться на 40,6% и составить 11 421 тыс. рублей против фактического значения в сумме 19 236 тыс. рублей, собственные средства (капитал) Банка в данном случае могли снизиться на 1,7% и составить на 01.10.2018 в сумме 446 437 тыс. рублей против фактического значения в сумме 454 252 тыс. рублей.

В разрезе инструментов по видам валют информация не раскрывается, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (пункт 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России № 4212-У).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация не раскрывается, так как Банк не является системно значимым банком и соответственно не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделы 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bank45.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Финансовая отчетность».

В таблице приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на отчетную дату и на предыдущую дату:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	434 439	434 364
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 176 103	1 183 890
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36,9	36,7

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют. Операции по активам, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Председатель Правления
БАНК «КУРГАН» ПАО

А.О. Лушников

Главный бухгалтер
БАНК «КУРГАН» ПАО

А.Б. Михайлова

22.11.2018

