



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой финансовой отчетности
Акционерного коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН"
публичного акционерного общества
за 2016 год

Акционерам Акционерного коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН"
публичного акционерного общества и иным лицам

Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерный коммерческий инвестиционный банк "КУРГАН"
публичное акционерное общество

Основной государственный регистрационный номер: 1024500000029

Место нахождения: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре
аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного
коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН" публичного акционерного общества
(далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31
декабря 2016 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об



изменениях в собственном капитале за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе



своей обычной деятельности. Вместе с тем, собственные средства (капитал) Банка приближены к минимально допустимому значению в соответствии с требованием статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» и составляют 409284 тыс. руб. (раздел "Управление капиталом" Примечаний к финансовой отчетности БАНК "КУРГАН" ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года).

Учитывая сложную макроэкономическую ситуацию в банковском секторе, высокие кредитные риски и, соответственно, неопределенность с созданием резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, в целях избежания сомнений в дальнейшей непрерывной деятельности кредитной организации БАНК "КУРГАН" ПАО необходимо увеличение собственных средств (капитала) банка.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН" публичного акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Косвенным фактором, свидетельствующим о возможном изменении стратегии развития БАНК "КУРГАН" ПАО и его финансово - кредитной политики, является смена в конце отчетного года руководства Банка (раздел Организация Примечаний к финансовой отчетности БАНК "КУРГАН" ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года).

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №



395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков



и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту **Закрытого акционерного общества**
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)



Корноухова Татьяна Ивановна

“28” апреля 2017 года



Финансовая отчетность
Акционерного коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН"
публичного акционерного общества
БАНК "КУРГАН" ПАО,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за 2016 год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

Отчет о совокупной прибыли

Отчет о движении денежных средств

Отчет об изменениях в собственном капитале

Примечания в составе финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД
6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ
11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ
12. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ
16. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»
17. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ
18. СЧЕТА КЛИЕНТОВ
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
25. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
26. ЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ
29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ
30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ
31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК
32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК
33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	168 317	297 040
Обязательные резервы в Центральном Банке	10	3 795	3 625
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11	206 865	2 992
Кредиты и дебиторская задолженность	12	420 700	524 465
Прочие активы	13	4 847	4 752
Текущие требования по налогу на прибыль	9	0	136
Отложенный налоговый актив	9	4 137	4 302
Основные средства	14	80 099	81 005
Нематериальные активы	15	2 068	2 852
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	16	25 076	32 927
ИТОГО АКТИВЫ		915904	954 096
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	17	0	436
Счета клиентов	18	483 236	547 299
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	1 961	1 270
Отложенное налоговое обязательство	9	0	0
Прочие обязательства	19	5 597	4 731
ИТОГО ПАССИВЫ		490 794	553 736
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	255 785	255 785
Эмиссионный доход	20	683	683
Нераспределенная прибыль		168 642	143 892
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		425110	400 360
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		915904	954 096

И.о. Председателя Правления Надеин Ю.А.



25 апреля 2017 года

Михайлова
Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	5	108 241	126 658
<i>в том числе по обесцененным кредитам</i>		0	16 762
Процентные расходы	5	(28 619)	(46 159)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		79 622	80 499
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(1 458)	(17 018)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		78 164	63 481
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 812	9 537
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 829)	(3 880)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	40 078	39 416
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(8 339)	(8 201)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		0	0
Другие операционные доходы		2 073	715
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		114 959	101 068
Операционные расходы	8	(90 824)	(74 747)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		24 135	26 321
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	6	7 393	(8 132)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		31 528	18 189
Налог на прибыль	9	(6 778)	(4 019)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		24 750	14 170
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		24 750	14 170


И.о. Председателя Правления **Надеин Ю.А.**

25 апреля 2017 года




Главный бухгалтер **Михайлова А.Б.**

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

Наименование статей	2016 год	2015 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	102 604	118 330
Проценты уплаченные	(32 085)	(49 470)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 812	9 537
Комиссии полученные	40 073	39 416
Комиссии уплаченные	(8 339)	(8 201)
Прочие операционные доходы	1 640	420
Уплаченные операционные расходы	(79 549)	(69 587)
Уплаченный налог на прибыль	(7 373)	(2 769)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21 783	37 676
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(170)	524
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	476	(648)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(112 587)	76 253
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	123	(1 642)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(436)	58
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(60 597)	86 066
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	4 312	(1 302)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(168 879)	196 985
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение основных средств	(3 798)	(2 274)
Выручка от реализации основных средств	24 000	254
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	20 202	(2 020)
Выплаченные дивиденды	0	(22 990)
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	(22 990)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 829)	(3 880)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(128 723)	168 095
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	297 040	128 945
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	168 317	297 040

И.о. Председателя Правления Надеина Ю.А.

25 апреля 2017 года




Главный бухгалтер Михайлова А.Б.


Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности

БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/Нера распределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2014 г.	255 785	683	0	0	152 712	409 180
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
<i>Номинальная стоимость</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Эмиссионный доход</i>	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	14 170	14 170
Дивиденды	0	0	0	0	(22 990)	(22 990)
Остаток за «31» декабря 2015 г.	255 785	683	0	0	143 892	400 360
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
<i>Номинальная стоимость</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Эмиссионный доход</i>	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	24 750	24 750
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2016 г.	255 785	683	0	0	168 642	425 110

 И.о. Председателя Правления **Надеин Ю.А.**

 Главный бухгалтер **Михайлова А.Б.**

25 апреля 2017 года



Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность
Акционерного коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН"
публичного акционерного общества
БАНК "КУРГАН" ПАО,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за 2016 год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

Отчет о совокупной прибыли

Отчет о движении денежных средств

Отчет об изменениях в собственном капитале

Примечания в составе финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД
6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ
11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ
12. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ
16. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»
17. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ
18. СЧЕТА КЛИЕНТОВ
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ
23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
25. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
26. ЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ
29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ
30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ
31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК
32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК
33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

БАНК "КУРГАН" ПАО

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	168 317	297 040
Обязательные резервы в Центральном Банке	10	3 795	3 625
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11	206 865	2 992
Кредиты и дебиторская задолженность	12	420 700	524 465
Прочие активы	13	4 847	4 752
Текущие требования по налогу на прибыль	9	0	136
Отложенный налоговый актив	9	4 137	4 302
Основные средства	14	80 099	81 005
Нематериальные активы	15	2 068	2 852
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	16	25 076	32 927
ИТОГО АКТИВЫ		915904	954 096
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	17	0	436
Счета клиентов	18	483 236	547 299
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	1 961	1 270
Отложенное налоговое обязательство	9	0	0
Прочие обязательства	19	5 597	4 731
ИТОГО ПАССИВЫ		490 794	553 736
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	255 785	255 785
Эмиссионный доход	20	683	683
Нераспределенная прибыль		168 642	143 892
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		425110	400 360
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		915904	954 096

И.о. Председателя Правления Надеин Ю.А.

Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

25 апреля 2017 года

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	5	108 241	126 658
<i>в том числе по обесцененным кредитам</i>		88 758	16 762
Процентные расходы	5	(28 619)	(46 159)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		79 622	80 499
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(1 458)	(17 018)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		78 164	63 481
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 812	9 537
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 829)	(3 880)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	40 078	39 416
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(8 339)	(8 201)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		0	0
Другие операционные доходы		2 073	715
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		114 959	101 068
Операционные расходы	8	(90 824)	(74 747)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		24 135	26 321
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	6	7 393	(8 132)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		31 528	18 189
Налог на прибыль	9	(6 778)	(4 019)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		24 750	14 170
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		24 750	14 170

И.о. Председателя Правления Надени Ю.А.

Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

25 апреля 2017 года

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	2016год	2015 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	102 604	118 330
Проценты уплаченные	(32 085)	(49 470)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 812	9 537
Комиссии полученные	40 073	39 416
Комиссии уплаченные	(8 339)	(8 201)
Прочие операционные доходы	1 640	420
Уплаченные операционные расходы	(79 549)	(69 587)
Уплаченный налог на прибыль	(7 373)	(2 769)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21 783	37 676
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(170)	524
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	476	(648)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(112 587)	76 253
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	123	(1 642)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(436)	58
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(60 597)	86 066
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	4 312	(1 302)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(168 879)	196 985
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение основных средств	(3 798)	(2 274)
Выручка от реализации основных средств	24 000	254
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	20 202	(2 020)
Выплаченные дивиденды	0	(22 990)
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	(22 990)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 829)	(3 880)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(128 723)	168 095
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	297 040	128 945
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	168 317	297 040

И.о. Председателя Правления Надеин Ю.А.

Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

25 апреля 2017 года

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности

БАНК "КУРГАН" ПАО

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/Нера спределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2014 г.	255 785	683	0	0	152 712	409 180
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Эмиссионный доход</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	14 170	14 170
Дивиденды	0	0	0	0	(22 990)	(22 990)
Остаток за «31» декабря 2015 г.	255 785	683	0	0	143 892	400 360
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Эмиссионный доход</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	24 750	24 750
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2016 г.	255 785	683	0	0	168 642	425 110

И.о. Председателя Правления Надеин Ю.А.

Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

25 апреля 2017 года

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» публичное акционерное общество (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (Протокол №1 от 22.04.1993г.). Устав Банка был зарегистрирован Банком России 09.11.1993г. В связи со сменой наименования Банка (в части организационно-правовой формы) была принята новая редакция Устава Банка, которая была утверждена Внеочередным общим собранием, протокол от 23.12.2014 №1, и согласована контролирующим органом (ЦБ РФ) 18.02.2015. На основании вышеизложенного Банку были выданы (в порядке переоформления в связи со сменой наименования Банка) лицензии на осуществление банковских операций №2568 от 19.03.2015.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составляло 104 человека.

Юридический адрес и фактическое место нахождения Банка: Российская Федерация, 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78.

В конце отчетного 2016 года произошла смена руководителя Банка. Лушников Алексей Олегович согласован на должность Председателя Правления Банка 26.12.2016 г., вступил в должность 25.01.2017 г.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда Российской Федерации в течение всего 2015 года и 2016 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями.

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. Сокращение ВВП, промышленного производства, падение оборота розничной торговли, снижение заработной платы способствовало дальнейшему ухудшению и без того сложных условий ведения бизнеса для банков. Это привело к замедлению темпов роста кредитования, значительным потерям по кредитам, снижению прибыли.

Подавляющее влияние на состояние российской экономики оказало глобальное падение мировых цен на нефть и сопутствующее обесценение национальной валюты, сопровождающееся массовым оттоком капитала.

Ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доначисление резервов на возможные потери по ссудам в 2016 году. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению спроса на кредиты и, кроме того, приходится ужесточать внутренние процедуры выдачи кредитов.

БАНК "КУРГАН" ПАО

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	479 294	X	16 301	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	16 530	3	6 338	39
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	6 405	1	(2 502)	(15)
3	Отложенное налогообложение	(2 542)	(1)	(3 347)	(21)
4	Другие факторы:	(74 577)	(16)	7 960	49
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(496)	(0)	82	1
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(74 141)	(15)	5 942	36
	Прочие	60	0	1 936	12
	Значение показателя по МСФО-отчетности	425 110	X	24 750	X

<*> Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

БАНК "КУРГАН" ПАО

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

«Инициатива в сфере раскрытия информации» □ Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые кредитная организация не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и

БАНК "КУРГАН" ПАО

процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании необесцененных финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если впоследствии имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как

БАНК "КУРГАН" ПАО

установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации:

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части

БАНК "КУРГАН" ПАО

применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности- Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группу финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	1,3-2,4%
Компьютерная техника	33%
Офисное оборудование, мебель	10-33%
Автотранспорт	20%
НМА	10-33%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль – В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных

БАНК "КУРГАН" ПАО

бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании Банка, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов -Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял –60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год –72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 год –79,6972 рубля за 1 евро), 18,1637 рубля за 100 Казахских тенге (31 декабря 2015г.: 30,8143 рубля за 100 Казахских тенге). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторы возникновения риска ликвидности.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и /или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Кроме того, при применении систем интернет-банкинга причинами возникновения риска ликвидности могут являться:

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

Объекты риска ликвидности.

Объектами риска ликвидности являются все активные и пассивные операции Банка, все входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределённые по срокам их осуществления.

Формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях выявления риска ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится анализ:

- привлечённых и размещённых средств по срокам, оставшимся до погашения;
- загрузки кредитных ресурсов;
- состояния корсчетов и кассы.

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- 1) анализ платёжных потоков, при проведении которого учитывается:
 - структурный анализ платежей Банка по активным и пассивным операциям Банка в разрезе сроков;
 - оценка вероятности отзыва отдельных групп обязательств Банка;
 - оценка возвратности активов на основе оценки кредитного риска;
 - оценка заёмной способности Банка и источников покупной ликвидности;
 - оценка количественных параметров финансового рынка;

БАНК "КУРГАН" ПАО

- 2) ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;
- 3) диверсификация (разделение, распределение) требований и обязательств Банка, которая предполагает
 - диверсификацию депозитного портфеля Банка по видам депозитов и срокам;
 - диверсификацию кредитного портфеля Банка по отраслям, срокам, видам кредитования;
 - диверсификацию валютного портфеля Банка (валютной позиции) по нескольким видам иностранных валют;
 - размещение крупных сумм временно свободных денежных средств в нескольких банках-контрагентах.
- 4) сценарный анализ (стресс-тестирование);
- 5) планирование на случай непредвиденных обстоятельств, в том числе прогнозирование будущих неблагоприятных событий и разработка мер по поддержанию ликвидности при их наступлении.

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Составляющими частями рыночного риска являются процентный, фондовый, товарный и валютный риск.

Процентный риск - риск возникновения убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Расчёт процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами
- секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых
- являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным
- финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива);
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых
- являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.
- Банк не осуществляет операции с вышеуказанными финансовыми инструментами, поэтому порядок управления процентным риском, методы его выявления, минимизации, оценки и мониторинга не определены.

Фондовый риск – риск возникновения убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Расчёт фондового риска осуществляется в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций);
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых
- являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Банк не осуществляет операции на фондовом рынке или через организаторов торговли с вышеуказанными финансовыми инструментами, поэтому порядок управления фондовым риском, методы его выявления, минимизации, оценки и мониторинга не определены.

Товарный риск – риск возникновения убытков по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен на товары.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Расчёт товарного риска осуществляется в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах
- (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Банк не осуществляет операции с вышеуказанными финансовыми инструментами (в том числе не принимает в качестве обеспечения залог, номинированный в иностранной валюте или драгоценном металле), поэтому порядок управления товарным риском, методы его выявления, минимизации, оценки и мониторинга не определены.

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

Валютный риск возникает у Банка, когда он осуществляет собственные валютные операции и валютные операции своих клиентов.

Выявление валютного риска.

Основным методом выявления валютного риска является анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов валютного риска. Данный анализ предполагает следующее:

- текущий анализ динамики валютных курсов;
- регулярный сбор и анализ информации о факторах, которые могут оказать влияние на динамику валютных курсов;
- анализ влияния валютных позиций на суммарную валютную позицию Банка и структуру баланса Банка в целом.

Поддержание валютного риска на приемлемом уровне.

Основным механизмом ограничения размера валютного риска и поддержания его на приемлемом уровне является установление предельных размеров (лимитов) по следующим показателям:

- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах (далее – ОВП).

Лимиты устанавливаются как ограничение процентного отношения объёма открытых валютных позиций и текущей величины собственных средств (капитала) Банка. В целях ограничения валютного риска Банк применяет следующие лимиты:

ОВП ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка; любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

В целях минимизации валютного риска Банком применяются 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;

БАНК "КУРГАН" ПАО

- отсутствие дилинговых операций, имеющих, как правило, высокий уровень риска.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадёжности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск присущ всем видам банковских операций и иных сделок.

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий структурных подразделений и сотрудников Банка, порядков совершения банковских операций, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях службой управления рисками совместно с главным бухгалтером и начальниками структурных подразделений Банка:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчётности и обмена информацией.

На данном этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности структурных подразделений, работников Банка, а также на обеспечение независимости Банка от определённых людей (ротация кадров). Все нововведения, производимые Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Кроме того, в целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки операционного риска заместителем главного бухгалтера на постоянной основе в письменном виде ведётся аналитическая база данных о понесённых Банком операционных убытках. В данной форме отражаются сведения о видах и размерах операционных рисков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и обстоятельств их возникновения.

В целях поддержания операционного риска на приемлемом уровне Банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения установленной Банком системы показателей (параметров, индикаторов), в том числе статистических и финансовых, деятельности Банка. В качестве параметров (индикаторов) уровня операционного риска используются следующие:

- частота допускаемых ошибок и нарушений при проведении банковских операций, их объём;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- снижение стоимости активов;
- досрочное выбытие материальных активов;
- денежные выплаты на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежные выплаты клиентам и контрагентам, а также сотрудникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- выявление противоправных действий сторонних по отношению к Банку лиц;

БАНК "КУРГАН" ПАО

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку.

В целях минимизации операционного риска Банк осуществляет комплекс следующих мер:

- 1) разрабатывает организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- 2) осуществляет развитие систем автоматизации банковских технологий;
- 3) осуществляет защиту информации, в том числе путём ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации, ограничения передачи служебной информации между структурными подразделениями Банка;
- 4) использует имущественное и личное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка и операционных кассах вне кассового узла, страхование сотрудников отдела экономической и информационной безопасности от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- 5) осуществляет процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в несгораемых шкафах;
- 6) на регулярной основе
 - проводит проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - вносит изменения в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;
- 7) осуществляет на постоянной основе внутренний контроль (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- 8) организует повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

К финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещённые депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещённые средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, предоставленных по договору займа;
- учтённые векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретённым по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретённым на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Выявление кредитного риска

БАНК "КУРГАН" ПАО

В целях выявления кредитного риска сотрудники отдела кредитования выполняют:

- анализ полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заёмщиком документов;
- финансового положения заёмщика по данным предоставленной им финансовой отчётности;
- структуры финансовых обязательств заёмщика перед другими кредиторами;
- оборотов по расчётным (текущим) счетам заёмщика;
- реальности хозяйственной деятельности заёмщика;
- деловой репутации заёмщика;
- общего состояния отрасли, к которой относится заёмщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);
- кредитуемой хозяйственной операции;
- качества предоставляемого обеспечения.

Результаты проведённого анализа оформляются сотрудниками отдела кредитования в письменном виде, в форме профессионального суждения.

Поддержание кредитного риска на приемлемом уровне

В целях ограничения и поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк устанавливает следующие лимиты:

- максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков – в пределах норматива Н6;
- максимальный размер крупных кредитных рисков – в пределах норматива Н7;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) - в пределах норматива Н25;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам – в пределах норматива Н9.1;
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка – в пределах норматива Н10.1;
- максимальный размер выдаваемых кредитов в зависимости от вида предоставляемого обеспечения - в соответствии с приложением № 1 к Политике банка по управлению активами и пассивами.

Минимизация кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- тщательный отбор заёмщиков (с хорошим финансовым положением, с ликвидным обеспечением, с положительной деловой репутацией и кредитной историей);
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных Уставом и (или) внутренними нормативными документами Банка - одобрение решений кредитного комитета Правлением или Советом директоров;
- оценка качества и ликвидности предоставляемого в залог обеспечения;
- оформление предоставляемого в залог обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- страхование предоставляемого в залог обеспечения (недвижимости, транспортных средств и т.д.);
- страхование жизни заёмщиков – индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- резервирование – создание специальных фондов за счёт текущих доходов (текущей прибыли) для покрытия ожидаемых потерь в стоимости кредитов в результате реализации событий кредитного риска (резервов на возможные потери);
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- повышение квалификации сотрудников отдела кредитования путем проведения регулярного обучения.

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

БАНК "КУРГАН" ПАО

Основными финансовыми инструментами, подверженными процентному риску, являются:

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

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

Основными факторами возникновения процентного риска являются:

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

Выявление процентного риска

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает:

- по рублевым сделкам — MosIBOR и MosPrimeRate;
- по валютным сделкам — LIBOR.

Банк на регулярной основе отслеживает их динамику и проводит анализ соотношения рыночных ставок с данными показателями.

Поддержание процентного риска на приемлемом уровне

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

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

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

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

Нулевой GAP означает, что у Банка активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, равны, и изменение уровня процентных ставок не влияет на чистый процентный доход. Однако подобный сценарий является исключительно теоретическим, так как Банк всегда подвержен процентному риску.

В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» в мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;

БАНК "КУРГАН" ПАО

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

К внутренним факторам правового риска относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка (в том числе при разработке и внедрении интернет-технологий);
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций, а также при заключении договоров с провайдерами на оказание услуг по выполнению функций обработки, передачи, хранения банковской и другой информации, в том числе определение ответственности провайдеров при невыполнении обязательств по обслуживанию в рамках интернет-банкинга;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при заключении договоров с клиентами
- на оказание услуг интернет-банкинга, в том числе определение ответственности сторон при невыполнении обязательств;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время её обработки, передачи и хранения в Банке.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (в том числе неурегулированность отдельных вопросов дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга и ответственности сторон), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время её обработки, передачи и хранения у провайдеров, с которыми Банком заключены договоры на обслуживание.

Правовой риск может возникнуть в любом подразделении Банка, при совершении любых банковских операций и иных сделок.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком предусматривается следующее:

- ответственность всех сотрудников за проведение операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными должностными инструкциями и внутренними документами Банка;
- квалификационные требования к сотрудникам, закрепляемые в должностных инструкциях, с целью предотвращения их некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- использование в работе принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- предварительная проверка сотрудников Банка с целью исключения из числа сотрудников лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

БАНК "КУРГАН" ПАО

- контроль со стороны сотрудников Банка за выполнением обязательств Банка по заключённым договорам (в том числе с применением технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг) и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- осуществление внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля) при совершении банковских операций и других сделок с учётом характера и масштабов деятельности Банка;
- ограничительные меры с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилище ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими сотрудниками и т.д.);
- определение подотчётности и ответственности руководителей и сотрудников, установление порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности.

В целях минимизации правового риска Банком предусматривается следующее:

- разработка, согласование и утверждение типовых договоров, отвечающих требованиям правовой защиты интересов Банка;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- разработка и внедрение новых технологий, финансовых инноваций, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации. Информирование сотрудников Банка об изменении законодательства осуществляется юридической службой на постоянной основе путём организации системы электронных рассылок, включающей краткий обзор изменений законодательной базы;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству с помощью информационной системы «Консультант +»;
- регулярное повышение квалификации сотрудников Банка в специализированных учебных центрах.

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 (или) возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Риск потери деловой репутации присущ всем видам банковских операций и иных сделок.

Внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

- несоблюдение Банком обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих: эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- высокий уровень операционного риска;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля;
- вовлечение Банка в противоправную деятельность с применением систем интернет-банкинга из-за ненадлежащего установления личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными

БАНК "КУРГАН" ПАО

средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, а также ошибок в сообщениях об авторизации и аутентификации при осуществлении банковских операций;

- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет - банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и т.д.);
- уничтожение данных о клиентах Банка и их счетах в связи с отказом оборудования, входящего в информационный контур интернет – банкинга как в самом Банке, так и у провайдеров;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга;
- нарушение непрерывности функционирования систем интернет-банкинга;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами (в том числе при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга);
- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации, а также неправомерное воздействие на информацию, размещённую на WEB-сайте Банка.

Выявление риска потери деловой репутации

Для выявления риска потери деловой репутации специалист Банка

- отслеживает появление информации о Банке в средствах массовой информации (периодических печатных изданиях, на телевидении, радио), в сети Интернет, а также на WEB-сайте Банка (с целью выявления жалоб и претензий клиентов) и ведёт в электронном виде базу таких сообщений;
- информирует членов Правления Банка о негативных и позитивных отзывах о Банке в средствах массовой информации, в сети Интернет, на WEB-сайте Банка, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днём выявления таких отзывов;
- оценивает достоверность и актуальность выявленной информации. Обо всех случаях обнаружения в СМИ либо в сети Интернет недостоверной информации о Банке незамедлительно сообщает Правлению Банка для принятия управленческих решений;
- оценивает влияние выявленной информации на деловую репутацию Банка. Обо всех случаях обнаружения негативного влияния данной информации на деловую репутацию Банка незамедлительно сообщает Правлению Банка для принятия управленческих решений.

В целях поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне Банком предусмотрено следующее:

- подотчётность и ответственность всех сотрудников Банка за проведение операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными должностными инструкциями и внутренними документами Банка;
- контроль со стороны работников Банка за выполнением обязательств Банка по заключённым договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком (в том числе при осуществлении операций с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг);
- осуществление внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля) при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;
- соблюдение всеми работниками Банка принципов профессиональной этики;
- принятие кредитным комитетом решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

БАНК "КУРГАН" ПАО

- обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров и и аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчётности и иной публикуемой информацией, представляемой акционерам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- наличие системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление органам управления Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из СМИ, сети Интернет и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля).

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

К основным факторам (причинам возникновения) регуляторного риска (комплаенс-риска) относятся:

- несоблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- объективная неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства (например, в силу ёмкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство внутренних правил и положений (например, в силу наличия юридических коллизий, расхождения правовых требований и практики их применения, неоднозначного толкования требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями и сотрудниками Банка. Лицами, ответственными за выявление регуляторного риска в структурных подразделениях Банка, являются начальники данных подразделений. Выявление регуляторного риска осуществляется путём выявления его инцидентов (комплаенс-инцидентов).

Инцидент регуляторного риска (комплаенс-инцидент) – это событие, повлекшее или потенциально влекущее за собой возникновение регуляторного риска. COMPLIANCE-инцидентом в структурных подразделениях Банка может являться:

- несоблюдение сотрудниками структурного подразделения действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных документов Банка;
- коррупционные правонарушения, совершённые сотрудниками структурного подразделения;
- несоблюдение сотрудниками структурного подразделения прав клиентов;
- жалобы клиентов и их претензии к работе структурного подразделения в целом или его сотрудников;

БАНК "КУРГАН" ПАО

- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- вовлечение сотрудников структурного подразделения в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- иные события, которые могут повлечь за собой возникновение регуляторного риска.

В целях поддержания регуляторного риска на приемлемом уровне Банком на постоянной основе проводится мониторинг регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска проводится как на уровне структурных подразделений – начальниками структурных подразделений, так и по Банку в целом – начальником службы внутреннего контроля.

По результатам мониторинга регуляторного риска начальником службы внутреннего контроля

- определяются направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- предоставляются рекомендации исполнительным органам и сотрудникам Банка по снижению регуляторного риска;
- формируется База учёта событий, связанных с регуляторным риском.

Минимизация регуляторного риска

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- своевременное внесение во внутренние документы Банка изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»;
- разработка и внедрение новых технологий, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- распределение полномочий и подотчётности руководителей и сотрудников Банка, исключающее потенциальный конфликт интересов Банка и/или его служащих и/или клиентов, а также условия возникновения такого конфликта;
- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утверждёнными внутренними документами Банка;
- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование договоров, заключаемых от имени Банка, форма которых не является типовой;
- осуществление на постоянной основе обучения сотрудников Банка в специализированных учебных центрах в соответствии с годовыми планами обучения;
- проведение обучения сотрудников Банка по вопросам применения в деятельности Банка законодательных и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	89 335	114 715
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	18 906	11 943
Всего процентные доходы	108 241	126 658
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(28 619)	(46 159)
Проценты по депозитам банков	0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

Всего процентные расходы	(28 619)	(46 159)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	79 622	80 499

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	8	(11)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(999)	(17 007)
Резервы по дебиторской задолженности	(467)	0
ИТОГО	(1 458)	(17 018)

ПОД УБЫТКИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резервы по прочим активам	(389)	(350)
Резервы под обесценение активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	7 782	(7 782)
ИТОГО	7 393	(8 132)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	5	209
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	39 491	37 729
Комиссия по инкассовым операциям	162	0
Комиссия по прочим операциям	420	1 478
Итого комиссионных доходов	40 078	39 416
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(7 870)	(7 235)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(469)	(966)
Итого комиссионных расходов	(8 339)	(8 201)
Чистый комиссионный доход	31 739	31 215

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год

БАНК "КУРГАН" ПАО

От сдачи имущества в аренду	219	234
От выбытия (реализации) имущества	0	254
От операций по сопровождению кредитов	1 043	0
Прочие	811	227
ИТОГО	2 073	715

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Затраты на содержание персонала	(28 373)	(33 048)
Налоги и взносы, кроме налога на прибыль	(10 338)	(11 681)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(2 857)	(2 960)
Расходы на аренду	(2 303)	(2 247)
Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, инвестиционной недвижимости	(5 467)	(5 585)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(993)	(1 446)
Расходы на рекламу и маркетинг	(491)	(885)
Расходы на обеспечение безопасности	(3 197)	(3 212)
Расходы на услуги связи, информационные услуги	(3 712)	(3 585)
Командировочные расходы	(79)	(58)
Плата за профессиональные услуги	(340)	(340)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(2 277)	(2 073)
Выбытие и уценка имущества	(7 803)	(121)
Уступка прав требования	(17 374)	0
Прочие	(5 220)	(7 506)
ИТОГО	(90 824)	(74 747)

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 613)	(3 494)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(165)	(525)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(6 778)	(4 019)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	31 528	18 189
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	(6 306)	(3 638)

БАНК "КУРГАН" ПАО

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	(18)	(75)
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(454)	(306)
прочие невременные разницы		0
Влияние изменения ставки налогообложения		0
Текущие налоговые отчисления, избыточно (недостаточно) сформированные в предыдущие периоды		0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	(6 778)	(4 019)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2015г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение	1 650	1 736
Основные средства и нематериальные активы	1 983	2 040
Прочее	504	526
Общая сумма отложенного налогового актива	4 137	4 302
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 137	4 302
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Резерв под обесценение	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 137	4 302

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2016 года составляют 168 317 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года: 297 040 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки средств на корреспондентском счете в Сбербанке России в сумме 61 657 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 159 745 тыс. руб.) превышали 10 % от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма 3 795 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2015 года: 3 625 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	51 508	60 582
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	34 134	46 212
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в	72 552	173 744

БАНК "КУРГАН" ПАО

банках – резидентах		
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	10 123	16 502
Денежные средства и их эквиваленты	168 317	297040

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел счета типа «Ностро» в 11 российских банках (на 31 декабря 2015 года – 11).

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015г.
Ссуды, предоставленные банком	204 349	0
Средства в других банках	3	11
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами, обеспечительные платежи в других кредитных организациях	2 516	2992
За вычетом резервов на потери по ссудам	(3)	(11)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	206 865	2 992

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды и средства, предоставленные банкам составляют 206 865 тыс. руб.: в сумме 200 163 тыс. руб. - размещенные денежные средства в депозиты в Банке России, в сумме 4 189 тыс. руб. - страховой взнос в ПАО " ЗАПСИБКОМБАНК" (на 31 декабря 2015 года: 0 тыс. руб.), в сумме 2 516 тыс. руб. - взносы (обеспечительные платежи) в гарантийный фонд ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК" и средства на корсчетах, в том числе средства на корсчетах в АО "ГЛОБЭКСБАНК" в сумме 3 тыс. руб., под которые сформирован резерв в сумме 3 тыс. руб. или 100%. По состоянию на 31 декабря 2015 года ссуды и средства, предоставленные банкам, составляют: в сумме 2 992 тыс. руб. - взносы (обеспечительные платежи) в гарантийный фонд ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК" и средства на корсчетах в АО "ГЛОБЭКСБАНК" в сумме 11 тыс. руб., под которые сформирован резерв в сумме 11 тыс. руб. или 100%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016г.	2015г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	(11)	0
Создание резерва за период	8	(11)
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	(3)	(11)

Остатки средств, предоставленные банкам в 2016г. и 2015г. не превышали суммы, соответствующей 10% от суммы капитала Банка.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	206 865	2 992
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	206 865	2 992
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	3	11
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	3	11
За вычетом резерва под обесценение	(3)	(11)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	206 865	2 992

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	206 865	2 992
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	206 865	2 992

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года признаки обесценения присутствуют у остатков на корсчетах в АО "ГЛОБЭКСБАНК" (ухудшение финансового положения), под которые сформирован резерв в размере 100%.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуд и средств, предоставленных банкам, является его просроченный статус, ухудшение финансового положения.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 206865 тыс. руб. (2015 г.: 2 992 тыс. руб.).

12. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты коммерческим организациям	246 816	313 354
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	256 862	269 978
Кредиты физическим лицам	29 537	52 649
Дебиторская задолженность	526	59
Итого	533 741	636 040
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(113 041)	(111 575)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	420700	524 465

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщиками, зарегистрированным в г.Курган и Курганской области.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банком не были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка самая большая задолженность имеется у одного индивидуального предпринимателя в сумме 40 262 тыс. руб.

БАНК "КУРГАН" ПАО

По состоянию на 31 декабря 2016 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 35 300 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года - 24 678 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
Промышленность	106 224	18,2%	50 789	7,9%
Предприятия торговли	256 432	49,6%	303 970	47,8%
Транспорт	19 753	3,8%	24 260	3,8%
Операции с имуществом	35 327	6,7%	61 503	9,6%
Строительство	20 117	3,9%	52 619	8,3%
Сельское хозяйство	21 533	4,2%	26 692	4,2%
Прочие виды деятельности	13 719	2,2%	35 131	5,5%
Назавершение расчетов «овердрафт»	30 627	5,9%	31 092	4,9%
Физические лица	30 009	5,4%	50 964	8,0%
Всего кредиты и дебиторская задолженность	533 741	100%	636 040	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(113 041)		(111 575)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	420700		524 465	

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	30	30
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Задолженность по мировому соглашению	467	0
Прочая дебиторская задолженность	29	29
За вычетом резерва под обесценение	(526)	(59)
Итого дебиторская задолженность	0	0

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальны м предпр и- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на	75 819	0	10 970	24 727	59	111 575

БАНК "КУРГАН" ПАО

1 января 2016 года

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	11395	0	6 331	(16 727)	467	1 466
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года

87214 0 17 301 8 000 526 113 041

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Кредиты коммер- ческим организациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальны м предпр и- мателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс кая задолжен -ность	Итого
--	--	--	--	-------------------------------------	---------------------------------------	-------

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года

67 121 0 12 725 33 591 59 113 496

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	27 626	0	(1 755)	(8 864)	0	17007
Списание требований по ссудам, предоставленным клиентам, за счет сформированного ранее	(18 928)	0	0	0	0	(18 928)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года

75 819 0 10 970 24 727 59 111 575

В 2016 и 2015 годах Банк создавал резерв под обесценение кредитов в отношении портфелей корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения и на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях. На 31 декабря 2016 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на общую сумму 82 214 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 75 819 тыс. руб.), в т.ч. Банком создан резерв в сумме 74 718 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 62 630 тыс. руб.) по индивидуально обесцененным ссудам и резерв на коллективной основе 12496 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 13 189 тыс. руб.). На 31 декабря 2016 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, на общую сумму 17 301 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 10 970 тыс. руб.), в т.ч. банком создан резерв в сумме 17 301 тыс. руб. (на 31 декабря

БАНК "КУРГАН" ПАО

2015: 10 789 тыс. руб.) по индивидуально обесцененным ссудам и резерв на коллективной основе 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2014: 181 тыс. руб.). На 31 декабря 2016 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на общую сумму 8000 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 24 727 тыс. руб.), в т.ч. банком создан резерв в сумме 8000 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 24 472 тыс. руб.) по индивидуально обесцененным ссудам и резерв на коллективной основе 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 255 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2016 года эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 20,75% (на 31 декабря 2015 года - 15%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 27% (на 31 декабря 2015 года - 50%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты коммерч еским организа циям	Кредиты некомме рческим организа циям	Кредиты индивид уальным предпри нимател ям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
-	164 417					
кредитыкоммерческиморганизациям		0	0	0	0	164417
-	0					
кредитынекоммерческиморганизац иям		0	0	0	0	0
-	0					
кредитыиндивидуальнымпредприни мателям		0	234 178	0	0	234 178
- кредитыфизическимлицам	0	0	0	14 436		14 436
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	164 417	0	234 178	14 436	0	413 031
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	16 503	0	13 935	14 661	0	45 099
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	167	43	0	210

БАНК "КУРГАН" ПАО

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	8 537	0	0	0	0	8 537
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	59	59
- с задержкой платежа свыше 360 дней	57 359	0	8 582	397	467	66 805
<hr/>						
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	82 399	0	22 684	15 101	526	120 710
<hr/>						
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	246 816		256 862	29 537	526	533 741
<hr/>						
За вычетом резерва под обесценение	(87214)	0	(17 301)	(8 000)	(526)	(113 041)
<hr/>						
Итого кредитов и дебиторской задолженности	159 602	0	239 561	21 537	0	420700

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

	Кредиты коммерч еским организа циям	Кредиты некомме рческим организа циям	Кредиты индивид уальным предпри нимател ям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая зadolжен ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	219 810	0	0	0	0	219 810
- кредиты не коммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	259 189	0	0	259 189
- кредиты физическим лицам	0	0	0	16 999	0	16 999
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	219 810	0	259 189	16999	0	495 998
<hr/>						
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	18 785	0	3 125	26 348	0	48 258
- с задержкой платежа менее 30 дней	25 896	0	0	7 14	0	26 610
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 831	0	0	0	0	3 831
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 002	0	0	320	0	1 322
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	44 031	0	7 466	7 486	0	58 983
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	198	781	59	1038
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	93 545	0	10 789	35 649	59	140 042
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	313 355	0	269 978	52 648	59	636 040
За вычетом резерва под обесценение	(75 819)	0	(10 970)	(24 727)	(59)	(111 575)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	237 536	0	259 008	27 921	0	524 465

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	413 031	495 998
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	413 031	495 998

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Физические лица	15 101	35 649
Юридические лица	82 399	93 545
Индивидуальные предприниматели	22 684	10 789
Дебиторская задолженность	526	59
За вычетом резерва под обесценение	(100 545)	(97 950)
Итого	20 165	42 092

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, ухудшение финансового состояния заемщика, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

Вид обеспечения <i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г.
<i>Необесцененные кредиты</i>		
Основные средства (оборудование)	1 012	12 700
Недвижимость	351 989	367 865
Автотранспорт	31 944	62 900
Товар в обороте	21 833	58 604
Поручительства	6 254	39 800
Прочие	0	1 911
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	0	0
<i>Обесцененные кредиты</i>		
Основные средства (оборудование)	36 766	22 260
Недвижимость	43 549	28 890
Автотранспорт	13 166	18 100
Товар в обороте	0	1 270
Поручительства	2 057	8 900
Прочие	25 171	12 840
Итого	533 741	636 040

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицами и индивидуальным предпринимателям оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от

БАНК "КУРГАН" ПАО

стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.
Недвижимость	24 117	39 750
Оборудование	959	959
Резерв под обесценение	0	(7 782)
ИТОГО	25 076	32 927

По состоянию на 31 декабря 2016 г. указанные активы классифицированы как «удерживаемые для продажи» (на 31 декабря 2015 г.: как «удерживаемые для продажи»), подробное описание их состава представлено в разделе 16 Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» данных комментариев. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится Банком в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 39 реструктурированных ссуд на сумму 149 770 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 37 реструктурированных ссуды на сумму 174 058 тыс. руб.).

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря 2016 года по данной категории финансовых активов составляет 420 700 тыс. руб. (100% балансовой стоимости) (на 31 декабря 2015 года – 524 465 (100% балансовой стоимости)).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2016г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 420 700 тыс. руб. (2015 г.: 524 465 тыс. руб.).

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015г.	31 декабря 2015г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	2 453	2 816
Итого прочих финансовых активов	2 453	2 816
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	397	0
Предоплата за услуги	786	674
Расходы будущих периодов	986	871
Начисленные доходы	711	769
Прочие	402	208
Итого прочих нефинансовых активов	3 282	2 522
Резерв под обесценение прочих активов	(888)	(586)
Всего прочих активов	4 847	4 752

БАНК "КУРГАН" ПАО

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2015г.	2015г.
На начало периода	586	495
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	389	350
Прочие активы, списанные как безнадежные	(87)	(259)
На конец периода	888	586

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	70 017	9 680	0	4 571	84 268
Первоначальная стоимость ОС Остаток на 31.12.2014	78 653	26 959	0	4 571	110 183
Поступления/модернизация	0	1 347	0	0	1 347
Выбытия	0	(573)	0	0	(573)
Остаток на 31.12.2015	78 653	27 733	0	4 571	110 957
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2014	(8 636)	(17 279)	0	0	(25 915)
Амортизационные отчисления	(1 539)	(3 071)	0	0	(4 610)
Выбытия	0	573	0	0	573
Остаток на 31.12.2015	(10 175)	(19 777)	0	0	(29 952)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	68 478	7 956	0	4 571	81 005
Первоначальная стоимость ОС Остаток на 31.12.2015	78 653	27 733	0	4 571	110 957
Поступления/модернизация	0	3 594	0	0	3 594
Выбытия	0	(698)	0	0	(698)
Остаток на 31.12.2016	78 653	30 629	0	4 571	113 853
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2015	(10 175)	(19 777)	0	0	(29 952)
Амортизационные отчисления	(1 538)	(2 941)	0	0	(4 479)
Выбытия	0	677	0	0	677
Остаток на 31.12.2016	(11 713)	(22 041)	0	0	(33 754)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	66 940	8 588	0	4 571	80 099

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для основных средств, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	3 659

БАНК "КУРГАН" ПАО

Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 31.12.2014	5 667
Поступления/модернизация	168
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2015	5 835
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2014	(2 008)
Амортизационные отчисления	(975)
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2015	(2 983)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	2 852
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 31.12.2014	5 835
Поступления/модернизация	204
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2015	6 039
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2014	(2 983)
Амортизационные отчисления	(988)
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2015	(3 971)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	2 068

16. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2016г.	2015г.
Недвижимость	24 117	39 750
Оборудование	959	959
Резерв пол обесценение	0	(7 782)
Итого активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	25 076	32 927

Резерв на обесценение активов, удерживаемых для продажи	2016 г.	2015 г.
На начало периода	7 782	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(7 782)	7 782
На конец периода	0	7 782

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» включают следующие недвижимость и оборудование:

- Административное здание стоимостью 1 230 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул. Центральная, 17, Литер А. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожикиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание гаража стоимостью 495 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул. Центральная, 17, строение 2, Литер В. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожикиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание весовой стоимостью 271 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул. Центральная, 17, строение 3, Литер Д, Д1. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожикиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание склада стоимостью 1 453 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул.Центральная, 17, строение 4, Литер Е. Объект недвижимого имущества был принят Банком на

БАНК "КУРГАН" ПАО

основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».

- Здание склада стоимостью 718 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул.Центральная, 17, строение 5, Литер Ж. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание хозяйственно-бытового корпуса стоимостью 303 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул.Центральная, 17, строение 7, Литер К. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание склада стоимостью 495 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул.Центральная, 17, строение 1, Литер Б, Б1. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание цеха сортировки и пакетирования цветных металлов стоимостью 590 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул. Центральная, 17, строение 6, Литер З. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Земельный участок стоимостью 2 413 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос.Сиреневый, ул.Центральная, 17. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Оборудование (забор металлический, ворота с электроприводом, котлы газовые, счетчики газа, сарай) стоимостью 200 тыс. руб. Оборудование было принято Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Оборудование (системы электроснабжения и отопления), установленное за счет средств Банка, стоимостью 759 тыс. руб.

Вышеперечисленное имущество было получено до 31 декабря 2014 г. В 2015 году Банк не приобретал контроль над залогом, полученным в качестве обеспечения. С целью обеспечения надлежащего состояния недвижимости, удерживаемой для продажи, Банком было установлено дополнительное оборудование в помещениях, расположенных по адресу: г. Курган, пос. Сиреневый, ул. Центральная, 17, что и обусловило увеличение стоимости активов, удерживаемых для продажи.

- Встроенное помещение магазина продовольственных товаров в многоквартирном жилом доме стоимостью 10000 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, ул.Савельева, 58/IV.
- Здание склада промышленных товаров стоимостью 5 149 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, Ул. Некрасова, 18, стр.3.
- Земельный участок стоимостью 1000 тыс. руб., расположенный по адресу: г.Курган, Ул. Некрасова, 18, стр.3.

Вышеперечисленные объекты недвижимого имущества были приняты Банком в 2016 году на основании Соглашения о предоставлении отступного от 30.12.2015 года (с учетом д/с от 20.01.2016 №1), заключенного между Банком и ООО «Компания Бастион» в счет погашения

БАНК "КУРГАН" ПАО

долга по кредитному договору от 21.12.2015 года №778, заключенным с ООО «Компания Бастион».

Активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании. В дальнейшем оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости. По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31.12.2017 года.

В 2016 году Банком осуществлена реализация имущественного комплекса по адресу: г.Курган, ул.Омская, 72, литер. А и Б, общей стоимостью 31 782 тыс. руб., согласно договора купли-продажи объектов недвижимого имущества б/н от 11.01.2016, заключенного с индивидуальным предпринимателем.

17. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015г.	31 декабря 2014г.
Счета ЛОРО	0	436
Итого депозиты банков	0	436

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не имеются остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки на корреспондентском счете в одной кредитной организации в сумме 436 тыс. руб.

18. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г,	31 декабря 2015 г,
Юридические лица	240 472	250 390
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	190 467	156 906
Срочные депозиты	50 005	93 484
Физические лица	242 764	296 909
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	11 639	16 070
Срочные депозиты	231 125	280 839
Итого	483 236	547 299

На 31 декабря 2016 года у Банка было 210 клиентов (на 31 декабря 2015 года: 249 клиентов) с остатками свыше 500 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 327030 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 350415 тыс. руб.), или 68% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2015 года: 65%),

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г,		31 декабря 2015 г,	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	287	0,1
Муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия промышленности	8746	1,8	7083	1,3
Предприятия торговли	84790	17,5	20796	3,8
Транспорт	26191	5,4	7473	1,4
Сельское хозяйство	12280	2,5	8228	1,5
Финансы и инвестиции	405	0,1	274	0,1
Строительство	46911	9,7	11527	2,1
Частные лица	240310	49,7	296909	54,2
Прочие	63603	13,3	194722	35,5
Итого редств клиентов	483 236	100	547299	100

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Расчеты с использованием платежных карт	1 851	1
Прочие финансовые обязательства	1 851	1
Начисленная заработная плата	1 554	2 052
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 228	1 544
Дивиденды к уплате	31	31
Авансы полученные	26	25
Кредиторская задолженность	634	650
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	273	428
Прочие нефинансовые обязательства	3 746	4 730
Всего прочих обязательств	5 597	4 731

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2016г.			31 декабря 2016г.		
	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	189 946 484	1	255 731	189 946 484	1	255 731
Привилегированные акции	53 516	1	54	53 516	1	54
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	190 000 000		255 785	190 000 000		255 785

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в

БАНК "КУРГАН" ПАО

случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров и по ним не установлен ежегодный, обязательный к выплате, минимальный дивиденд.

В 2016 и 2015 годах увеличения уставного капитала не было.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года сумма эмиссионного дохода составила 683 тыс. руб.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2016 года действовало 18 соглашений с: ИП Махалов А.Г., Крапивина Л.Н., Шатских И.Н., Азанова Л.Г., ИП Никифоров С.А., ЗАО «Тандер», ООО «Купец», ГБУ «МФЦ», ООО "Компания "Метрополис" об операционной аренде (нежилые помещения для размещения офисов Банка). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2017	2 241
2018-2021	9 455
После 01.01.2022 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2022 г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2016 г.

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 Номинальная сумма	31 декабря 2015 Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	80 902	60 605
Гарантии выданные и поручительства	0	267
Аккредитивы	0	0
Итого обязательств кредитного характера	80 902	60 773

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Основными акционерами Банка являются два физических лица, которые на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года владеют 97,66% уставного капитала Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а так же с другими связанными сторонами.

В 2016 и 2015 годах Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно – кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

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

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам тыс. руб.:

Наименование группы связанных с банком сторон	Объем выданных кредитов за 2016 год	Сумма полученных процентов за 2016 год	Остаток задолженности по кредиту на 31.12.2016 г.	Объем выданных кредитов за 2015 год	Сумма полученных процентов за 2015 год	Остаток задолженности по кредиту на 31.12.2015 г.
Акционеры	0	0	0	0	0	0
Связанные	32 309	3 974	23 072	9 995	4 412	32 691

БАНК "КУРГАН" ПАО

стороны						
Всего:	33 745	4 095	24 795	10 145	4 550	33 464

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 11 569 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2015 года – 4 066 тыс. руб. Сумма начисленных процентов за 2016 год по вкладам акционеров Банка составила 139 тыс. руб., за 2015 год – 227 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2016 года: требования также не являлись просроченными).

В отчете о прибылях и убытках за 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и за 2015 год, закончившийся 31 декабря 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	4 095	4 550
Процентные расходы	1 466	1 073
Комиссионные доходы	24	12
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	3 533	6 110
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

Процентные доходы, полученные банком от связанных сторон, - это проценты за кредиты, выданные предприятиям, учредителями которых являются акционеры банка, а также проценты за кредиты, выданные работникам банка, входящим в управленческий персонал.

Процентные расходы, уплаченные банком связанным сторонам, - это проценты по вкладам, депозитам и средствам на счетах акционеров банка и предприятий, учредителями которых являются акционеры банка.

Комиссионные доходы, полученные банком от связанных сторон, - это комиссии по кредитам, выданным предприятиям, учредителями которых являются акционеры банка.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу - это вознаграждения членам Совета директоров. Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

Выплаты вознаграждений Банка руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности, осуществляются в соответствии с Положением о фонде оплаты труда в Банке.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не предусмотрены.

23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствие с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»),

БАНК "КУРГАН" ПАО

рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Депозиты банков - По состоянию 31 декабря 2015 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года депозитов банков нет.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	2016		2015	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	206 865	206 865	2 992	2 992
Кредиты и дебиторская задолженность	420 700	420 700	524 465	524 465
Прочие финансовые активы	4 847	4 847	4 752	4 752
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	632 412	632 412	532 209	532 209
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Депозиты банков	0	0	436	436
Средства клиентов	483 236	483 236	547 299	547 299
Прочие финансовые обязательства	5 597	5 597	4 731	4 731
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	488 833	488 833	552 466	552 466

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

БАНК "КУРГАН" ПАО

25. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

26. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Банк не имел финансовых активов, по которым можно было произвести взаимозачет на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Все финансовые обязательства Банка учитываются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Виды финансовых инструментов					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	0	168 317	0	0	168 317
Наличные средства	0	51 508	0	0	51 508
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	0	34 134	0	0	34 134
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	0	72 552	0	0	72 552
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	10 123	0	0	10 123
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	3 795	0	0	3 795
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	206 865	0	0	206 865
Ссуды, выданные другим банкам	0	204 352	0	0	204 352
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	2 513	0	0	2 513
Кредиты и дебиторская задолженность	0	420 700	0	0	420 700
- Кредиты коммерческим организациям	0	159 602	0	0	159 602
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	239 561	0	0	239 561
- Кредиты физическим лицам	0	21 537	0	0	21 537
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	4 847	0	0	4 847
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	804 524	0	0	804 524

БАНК "КУРГАН" ПАО

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Виды финансовых инструментов					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	297 040	0	0	297 040
Наличные средства	0	60 582	0	0	60 582
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	0	46 212	0	0	46 212
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	0	173 744	0	0	173 744
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	16 502	0	0	16 502
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	0	3 625	0	0	3 625
<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам</i>	0	2 992	0	0	2 992
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	2 992	0	0	2 992
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	524 465	0	0	524 465
- Кредиты коммерческим организациям	0	237 536	0	0	237 536
- Кредиты некоммерческим организациям	0		0	0	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	259 008	0	0	259 008
- Кредиты физическим лицам	0	27 921	0	0	27 921
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	0	2 816	0	0	2 816
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	830 938	0	0	830 938

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Основной капитал	392 742	391 181
Дополнительный капитал	16 542	1 242
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	409 284	392 423

БАНК "КУРГАН" ПАО

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31 декабря 2016 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9,9%	200 000	0	0	0	0	0	200 000
Кредиты и дебиторская задолженность	15,78%	7 641	27 065	211 228	212 593	19 418	(76 209)	401 736
Всего активов, по которым начисляются проценты		207 641	27 065	211 228	212 593	19 418	(76 209)	601 736
Денежные средства и их эквиваленты		168 317	0	0	0	0	0	168 317
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	3 795	0	3 795
Ссуды и средства, предоставленные банкам		6 868	0	0	0	0	(3)	6 865
Кредиты и дебиторская задолженность		18 964	0	467	59	36 306	(36 832)	18 964
Прочие активы		3 783	362	516	2	1 072	(888)	4 847
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	4 137	0	4 137
Основные средства		0	0	0	0	80 099	0	80 099
Нематериальные активы		0	0	0	0	2 068	0	2 068
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	25 076	0	0	0	25 076
Всего активов, по которым не начисляются проценты		197 932	362	26 059	61	127 477	(37 723)	314 168
ИТОГО АКТИВЫ		405 573	27 427	237 287	212 654	146 895	(113 932)	915904
ПАССИВЫ								
Счета клиентов	7,7%	37 548	46 419	148 546	65 492	0	0	298 005
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		37 548	46 419	148 546	65 492	0	0	298 005
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов		185 231	0	0	0	0	0	185 231
Прочие обязательства		3 346	7	12	0	2 232	0	5 597
Текущее обязательство по налогу по налогу на		1 961	0	0	0	0	0	1 961

БАНК "КУРГАН" ПАО

прибыль								
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		190 538	7	12	0	2 232	0	192 789
ИТОГО ПАССИВЫ		228 086	46 426	148 558	65 492	2 232	0	490 794
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		170 093	(19 354)	62 682	147 101	19 418	(76 209)	303 731
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		170 093	150 739	213 421	360 522	379 940	303 731	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18,57%	16.46%	23,30%	39, 36%	41,48%	33, 16%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31 декабря 2015 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Кредиты и дебиторская задолженность	16,27%	17 993	61 450	224 999	286 567	5 784	(86 838)	509 955
Всего активов, по которым начисляются проценты		17 993	61 450	224 999	286 567	5 784	(86 838)	509 955
Денежные средства и их эквиваленты		297 040	0	0	0	0	0	297 040
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	3 625	0	3 625
Ссуды и средства, предоставленные банкам		2 992	0	0	0	0	0	2 992
Кредиты и дебиторская задолженность		14 510	0	0	59	24 678	(24 737)	14 510
Прочие активы		3 514	251	544	0	1 029	(586)	4 752
Текущие требования по налогу на прибыль		136	0	0	0	0	0	136
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	4 302	0	4 302
Основные средства		0	0	0	0	81 005	0	81 005
Нематериальные активы		0	0	0	0	2 852	0	2 852
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	31 782	8 927	0	0	(7 782)	32 927
Всего активов, по которым не начисляются проценты		318 192	32 033	9 471	59	117 491	(33 105)	444 141
ИТОГО АКТИВЫ		336 185	93 483	234 470	286 626	123 275	(119 943)	954 096
ПАССИВЫ								

БАНК "КУРГАН" ПАО

Счета клиентов	10,15%	41725	75091	211638	69476	0	0	397930
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		41725	75091	211638	69476	0	0	397930
Депозиты банков		436	0	0	0	0	0	436
Счета клиентов		149369	0	0	0	0	0	149369
Прочие обязательства		2 460	8	12	0	2 251	0	4 731
Текущее обязательство по налогу по налогу на прибыль		1 270	0	0	0	0	0	1 270
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		153 535	8	12	0	2 251	0	155 806
ИТОГО ПАССИВЫ		195 260	75 099	211 650	69 476	2 251	0	553 736
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(23 732)	(13 641)	13 361	217 091	5 784	(86 838)	112 025
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(23 732)	(37 373)	(24 012)	193 079	198 863	112 025	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(2, 47%)	(3,89%)	(2,5%)	20,11%	20,71%	11, 67%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	222 831	117 630	83 151	75 650	0	499 262
Прочие финансовые обязательства	1 851	0	0	0	0	1 851
Обязательства по операционной аренде	74	985	1 182	9 455	0	11 696
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	17 951	4 636	41 223	17 092	0	80 902
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	242 707	123 251	125 556	102 197	0	593 711

БАНК "КУРГАН" ПАО

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков (лоро)	436	0	0	0	0	436
Счета клиентов	166 348	163 075	154 763	69 476	0	553 662
Прочие финансовые обязательства	1	0	0	0	0	1
Обязательства по операционной аренде	54	928	1 106	8 849	0	10 937
Финансовые гарантии выданные	267	0	0	0	0	267
Неиспользованные кредитные линии	34	23 532	35 641	1 299	0	60 506
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	167 140	187 535	191 510	79 624	0	625 809

30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США 1 долл. = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	150 851	5 338	12 128	0	0	168 317
Обязательные резервы в Центральном Банке	3 795	0	0	0	0	3 795
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	204 501	2 366	1	0	(3)	206 865
Кредиты и дебиторская задолженность	533 215	0	0	0	(112 515)	420 700
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5 735	0	0	0	(888)	4 847
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	4 137	0	0	0	0	4 137
Основные средства	80 099	0	0	0	0	80 099
Нематериальные активы	2 068	0	0	0	0	2 068
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	25 076	0	0	0	0	25 076

БАНК "КУРГАН" ПАО

ВСЕГО АКТИВЫ	1 009 477	7 704	12 129	0	(113 406)	915 904
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	469 045	2 651	11 540	0	0	483 236
Субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 961	0	0	0	0	1 961
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 593	993	11	0	0	5 597
ИТОГО ПАССИВЫ	475 599	3 644	11 551	0	0	490 794
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	533 878	4 060	578	0	(113 406)	425 110

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2015 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 72.8827 руб.	1 евро = 79.6972 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	271 251	4 709	21 080	0	0	297 040
Обязательные резервы в Центральном Банке	3 625	0	0	0	0	3 625
Ссуды и средства, предоставленные банкам	(10)	2 848	4	161	(11)	2 992
Кредиты и дебиторская задолженность	635 981	0	0	0	(111 516)	524 465
Прочие активы	5 117	139	82	0	(586)	4 752
Текущие требования по налогу на прибыль	136	0	0	0	0	136
Отложенный налоговый актив	4 302	0	0	0	0	4 302
Основные средства	81 005	0	0	0	0	81 005
Нематериальные активы	2 852	0	0	0	0	2 852
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	40 709	0	0	0	(7 782)	32 927
ВСЕГО АКТИВЫ	1 044 968	7 696	21 166	161	(119 895)	954 096
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	9	419	8	0	0	436
Счета клиентов	525 702	1 961	19 636	0	0	547 299
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 270	0	0	0	0	1 270
Прочие обязательства	4 706	12	13	0	0	4 731
ИТОГО ПАССИВЫ	531 687	2 392	19 657	0	0	553 736
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	513 281	5 304	1 509	161	(119 895)	400 360

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	203	(203)	265	(265)
Влияние на капитал	162	(162)	212	(212)

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	29	(29)	75	(75)
Влияние на капитал	23	(23)	60	(60)

31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как Банк не работает с данными финансовыми инструментами.

Ввиду отсутствия финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк ценовому риску не подвержен.

32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	200 000	0	0	0	0	0	200 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7 641	27 065	211 228	212 593	19 418	(76 209)	401 736
Всего активов, по которым начисляются проценты	207 641	27 065	211 228	212 593	19 418	(76 209)	601 736
Счета клиентов	37 548	46 419	148 546	65 492	0	0	298 005
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	37 548	46 419	148 546	65 492	0	0	298 005
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	170 093	(19 354)	62 682	147 101	19 418	(76 209)	303 731

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2015 года:

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ							
Кредиты и дебиторская задолженность	17 993	61 450	224 999	286 567	5 784	(86 838)	509 955
Всего активов, по которым начисляются проценты	17 993	61 450	224 999	286 567	5 784	(86 838)	509 955
Счета клиентов	41725	75091	211638	69476	0	0	397 930
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	41725	75091	211638	69476	0	0	397 930
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(23 732)	(13 641)	13 361	217 091	5 784	(86 838)	112 025

Далее представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок. В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2000	(2000)	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 017	(4 017)	5 099	(5 099)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(2 980)	2 980	(3979)	3979
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	3 037	(3 037)	1120	(1120)

Влияние на капитал:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 600	(1 600)	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3 214	(3 214)	4 079	(4 079)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(2 384)	2 384	(3 182)	3 182
Чистое влияние на капитал	2 430	2 430	897	(897)

33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	10 123	158 194	0	16 339	280 701	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	3 795	0	0	3 625	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	206 868	(3)	0	3 003	(11)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	533 215	(112 515)	0	636 040	(111 575)
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	5 735	(888)	0	5 338	(586)
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	136	0
Отложенный налоговый актив	0	4 137	0	0	4 302	0
Основные средства	0	80 099	0	0	81 005	0
Нематериальные активы	0	2 068	0	0	2 852	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	25 076	0	0	32 927	0
ИТОГО АКТИВЫ	10 123	1 019 187	(113 406)	16 339	1 049 929	(112 172)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	436	0
Счета клиентов	0	483 236	0	0	547 299	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 961	0	0	1 270	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	111	5 486	0	123	4 608	0
ИТОГО ПАССИВЫ	111	490 683	0	123	553 613	0
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	10 012	528 504	(113 406)	16 216	496 316	(112 172)

БАНК "КУРГАН" ПАО

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙДАТЫ

События после отчётной даты, которые могли бы повлиять на годовую финансовую отчетность не произошли.

25 апреля 2017 года