

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
Акционерного коммерческого инвестиционного
банка "КУРГАН"
публичного акционерного общества,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года
(неаудированные данные)**

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ Акционерного
коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН" публичного акционерного общества

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
Сокращенный промежуточный отчет о совокупной прибыли
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

БАНК "КУРГАН" ПАО

*Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

	Комментарии	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	183 199	168 317
Обязательные резервы в Центральном Банке	10	3 911	3 795
Средства в других банках	11	86 679	206 865
Кредиты и дебиторская задолженность	12	568 071	420 700
Прочие активы	13	3 747	4 847
Текущие требования по налогу на прибыль	9	0	0
Отложенный налоговый актив	9	3 675	4 137
Основные средства	14	77 083	80 099
Нематериальные активы	15	1 574	2 068
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	16	25 076	25 076
ИТОГО АКТИВЫ		953 015	915 904
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	17	0	0
Счета клиентов	18	508 366	483 236
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	384	1 961
Отложенное налоговое обязательство	9	0	0
Прочие обязательства	19	4 394	5 597
ИТОГО ПАССИВЫ		513 144	490 794
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	255 785	255 785
Эмиссионный доход	20	683	683
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль		183 403	168 642
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		439 871	425 110
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		953 015	915 904


Председатель Правления Лушников А.О.


Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

21 августа 2017 года



Примечания являются составной частью данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Сокращенный промежуточный отчет о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

	Комментарии	Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы	5	49 193	54 954
Процентные расходы	5	(10 539)	(15 716)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		38 654	39 238
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(4 047)	(33 936)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		34 607	5 302
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 789	2 321
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		85	(1 484)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	21 514	18 303
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(4 279)	(3 930)
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	8	531	949
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		54 247	21 461
Операционные расходы	8	(34 706)	(42 866)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		19 541	(21 405)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(74)	7 717
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		19 467	(13 688)
Налог на прибыль	9	(4 706)	1 881
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		14 761	(11 807)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			

БАНК "КУРГАН" ПАО

**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

**ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД,
ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ**

0 0

ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД

14 761 (11 807)


Председатель Правления Лушников А.О.




Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

21 августа 2017 года

Примечания являются составной частью данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2015 г.	255 785	683	0	0	143 892	400 360
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	(11 807)	(11 807)
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «30» июня 2016 г.	255 785	683	0	0	132 085	388 553
Остаток за «31» декабря 2016 г.	255 785	683	0	0	168 642	425 110
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	14 761	14 761
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «30» июня 2017 г.	255 785	683	0	0	183 403	439 871



Председатель Правления Лушников А.О.



Главный бухгалтер Михайлова А.Б.

21 августа 2017 года



Примечания являются составной частью данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	47 493	49 295
Проценты уплаченные	(10 966)	(18 155)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 789	2 321
Комиссии полученные	21 514	18 298
Комиссии уплаченные	(4 279)	(3 930)
Прочие операционные доходы	880	687
Уплаченные операционные расходы	(31 816)	(31 000)
Уплаченный налог на прибыль	(5 821)	(2 852)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	18 794	14 664
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(116)	638
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	62	336
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(29 913)	68 423
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	624	1 086
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	(436)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	25 558	(48 465)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 309)	6 952
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	13 700	43 198
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	(249)	(1 159)
Выручка от реализации основных средств	1 346	23 999
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	1 097	22 840
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	0	0
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	85	(1 484)

БАНК "КУРГАН" ПАО

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	14 882	64 554
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	168 317	297 040
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	183 199	361 594



Председатель Правления Лушников А.О.



Главный бухгалтер Михайлова А.Б.



21 августа 2017 года

Примечания являются составной частью данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

*Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(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.

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

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2017 года составляло 104 человека.

Данная сокращенная промежуточная финансовая 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 шести месяцев 2017 года и шести месяцев 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 течение шести месяцев 2017 года и шести месяцев 2016 года. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению

спроса на кредиты и, кроме того, приходится ужесточать внутренние процедуры выдачи кредитов.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за Сокращенный промежуточный период.

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	491 026	X	11 732	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

БАНК "КУРГАН" ПАО

1	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	18 325	4	1 795	15
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	391	0	1 768	15
3	Отложенное налогообложение	(3 802)	(1)	(1 260)	(11)
4	Другие факторы:	(66 069)	(13)	726	6
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(445)	(0)	51	0
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(65 684)	(13)	675	6
	Прочие	60	0	0	0
	Значение показателя по МСФО-отчетности	439 871	X	14 761	X

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 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

«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.

«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).

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.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 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 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 долевой инструмент 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 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 его 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.

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

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) 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 сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая сокращенная промежуточная 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.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроизводные 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 имеющих в наличии для продажи;
- в) 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.

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, 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, 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 продажи. 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.

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.

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, имеющихся 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 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 дисконты. 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 30 июня 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял – 59,0855 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года – 60,6569 рубля за 1 доллар США), 67,4993 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2016 года –

63,8111 рубля за 1 евро), 18,3752 рубля за 100 Казахских тенге (на 31 декабря 2016 года: 18,1637 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.

Принципы Системы управления рисками и капиталом.

Система управления рисками Банка строится по принципу централизации.

На уровне высшего руководства Банка – Совета директоров – обеспечивается понимание рисков, связанных с деятельностью Банка, выделение из них наиболее значимых, обеспечение надлежащего уровня риск-менеджмента. Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и порядок управления наиболее значимыми банковскими рисками.

Исполнительные органы Банка (Правление и председатель Правления) обеспечивают исполнение стратегии управления рисками и порядков управления банковскими рисками на текущем (ежедневном) уровне.

Координацией управления банковскими рисками (кроме регуляторного риска) занимается специальное подразделение риск-менеджмента – служба управления рисками.

Лицом, ответственным за координацию регуляторным риском, является начальник службы внутреннего контроля.

Анализом и оценкой отдельных рисков занимаются структурные подразделения Банка, несущие ответственность за их возникновение.

Таким образом, в процесс управления банковскими рисками вовлечены все органы управления, структурные подразделения и сотрудники Банка, участвующие в бизнес-процессах, в связи с чем им делегированы соответствующие полномочия и поставлены конкретные задачи в этой области.

Система управления рисками и капиталом основывается на следующих ключевых принципах:

1) принятие Банком рисков в том объеме и по тем операциям, которые позволяют ему проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания адекватного уровня ликвидности активов и рентабельности деятельности;

2) обеспечение возможности в любой момент времени

- оценить принимаемые Банком риски на количественной основе;
- обоснованно вывести на основе произведённой оценки принятых Банком рисков их предельные значения (лимиты рисков), превышение которых влечёт за собой появление дополнительных потерь либо принудительные меры со стороны надзорных органов;
- соблюдать установленные лимиты рисков на постоянной основе;
- оперативно реагировать на появление непрогнозируемых потерь в деятельности

Банк, в случае необходимости корректировать установленные лимиты с учётом как вновь появившихся условий осуществления деятельности, так и вероятной недооценки рисков других операций, ещё не приведших к неблагоприятным для Банка событиям;

3) безусловное соблюдение действующих нормативно-правовых документов, относящихся к банковской деятельности. Стратегия должна обеспечить соблюдение следующих основных требований экономического характера:

- предельно допустимых значений обязательных нормативов;
 - резервных требований по кредитам и прочим активам;
 - лимита открытых валютных позиций;
- 4) наличие и соблюдение внутренних нормативных документов в части:
- закрепления процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций;
 - невозможности принятия положительного решения о проведении банковской операции или о предоставлении клиентам услуг без соблюдения предусмотренных надлежащих процедур;
- 5) формализованная (выражаемая в количественном измерении) оценка всех принимаемых Банком рисков (финансовых и нефинансовых) для сравнения уровней риска различных операций;
- 6) осуществление управления рисками на системной основе, что подразумевает:
- централизацию управления рисками;
 - единство применяемых подходов при оценке рисков;
 - сопоставимость показателей риска;
 - оценку возможности осуществления вложений денежных средств с учётом не только риска данной операции, но и источников восполнения ликвидности и капитала в случае невозврата (неполного возврата) денежных средств (субституция риска);
- 7) разумная осторожность, то есть
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
 - минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на деятельность Банка в целом;
 - недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - разумный консерватизм при проведении банковских операций;
 - отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определённого риска и доходностью соответствующей операции.

Риски, принимаемые Банком.

Банк принимает следующие риски:

- 1) риск ликвидности;
- 2) кредитный риск;
- 3) рыночный риск (включая валютный риск);
- 4) процентный риск.
- 5) операционный риск;
- 6) правовой риск;
- 7) риск потери деловой репутации;
- 8) регуляторный риск;
- 9) стратегический риск;
- 10) риск концентрации.

Способы управления банковскими рисками.

В соответствии с международной практикой риск-менеджмента Банк применяет следующие способы управления рисками:

- 1) *избежание риска* – разработка внутренних мероприятий и принятие управленческих решений, исключающих конкретный вид риска, в том числе:
 - отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым слишком высок;
 - отказ от продолжения хозяйственных отношений с партнёрами, систематически нарушающими договорные обязательства;
- 2) *лимитирование* – установление в Банке внутренних ограничений (лимитов) на виды деятельности, операции и т.д. Основной целью системы лимитов является «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из направлений деятельности на весь Банк. Основной задачей

системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка;

3) *диверсификация (распределение)* – уменьшение совокупной подверженности риску путём распределения вложений и (или) обязательств. Одной из форм диверсификации является размещение финансовых средств в более чем один вид активов, цены и доходности которых слабо коррелированы между собой. Другой формой диверсификации является привлечение средств из различных слабо зависящих друг от друга источников. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие;

4) *резервирование (самострахование)* – формирование за счёт собственных средств (капитала) резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам с целью компенсации ожидаемых потерь. Компенсация ущерба вследствие реализации риска осуществляется за счёт созданных резервов;

5) *управление активами и пассивами* - тщательная балансировка активов и обязательств по суммам и срокам погашения;

6) *поддержание достаточности капитала* – принятие Банком мер по поддержанию достаточного уровня собственных средств для покрытия возможных рисков;

7) *аналитическая работа* – сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений;

8) *прочие способы*, в том числе:

- обеспечение компенсации возможных потерь по рискам за счёт системы
- штрафных санкций. Этот способ предусматривает включение в условия договоров с клиентами и контрагентами необходимых размеров штрафов, пени, неустоек и других форм финансовых санкций в случае нарушения ими своих обязательств;
- сокращение перечня форс-мажорных обстоятельств в договорах с клиентами и контрагентами.

Этапы управления банковскими рисками.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация рисков;
- измерение рисков;
- принятие рисков;
- применение процедур внутреннего контроля рисков, в том числе установление и контроль лимитов;
- мониторинг рисков и отчетность по рискам;
- раскрытие информации по рискам.

Оценка принимаемых Банком рисков.

Структурные подразделения Банка, принимающие риски, ежеквартально оценивают уровень принимаемых рисков балльно-весовым методом на основании системы индикаторов (параметров), разработанных для оценки уровня каждого принимаемого риска.

Структурные подразделения Банка, принимающие риски, не реже 1 раза в полугодие проводят самооценку качества управления принимаемыми рисками балльно-весовым методом на основании опросных таблиц, разработанных для оценки качества управления каждым принимаемым риском.

Отчёты о результатах оценки уровня и качества управления рисками доводятся начальниками структурных подразделений до начальника службы управления рисками для рассмотрения и анализа, а также для предоставления информации органам управления Банка.

Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах:

- всесторонность внутреннего контроля;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) - руководители структурных подразделений Банка:

- организуют контроль выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных их должностными инструкциями и другими внутренними нормативными документами;
- осуществляют мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;
- осуществляют мониторинг соответствующих параметров, отражающих размеры определённых рисков;
- принимают меры по предотвращению ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- осуществляют мониторинг количественного значения параметров управления определёнными банковскими рисками;
- осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками подразделений соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер определённых рисков;
- осуществляют контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень – служба управления рисками:

- с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, проводит стресс-тестирование финансовых банковских рисков. Результаты стресс-тестирования доводит до Правления Банка;
- предотвращает (путём проведения регулярного анализа) нахождение Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- осуществляет контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень – служба внутреннего контроля

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведёт учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разрабатывает (в случае необходимости) комплекс мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Четвёртый уровень – служба внутреннего аудита:

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

Высший уровень – Правление Банка:

- осуществляет контроль соответствия состояния и размера определённых рисков доходности деятельности Банка;
- принимает меры по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- принимает меры по предотвращению длительного нахождения определённого направления деятельности Банка под чрезмерным (отрицательным) воздействием соответствующего риска;
- не допускает длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- прекращает либо ограничивает деятельность структурных подразделений Банка, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень – Совет директоров Банка:

БАНК "КУРГАН" ПАО

- не допускает одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия одного или нескольких рисков на Банк в целом;
- не допускает одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления банковскими рисками.

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	39 015	46 875
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	10 178	8 079
Всего процентные доходы	49 193	54 954
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(10 539)	(15 716)
Проценты по депозитам банков	0	0
Всего процентные расходы	(10 539)	(15 716)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	38 654	39 238

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	4
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(4 100)	(33 473)
Резервы по дебиторской задолженности	53	(467)
ИТОГО	(4 047)	(33 936)

ПОД УБЫТКИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Резервы по прочим активам	(74)	(65)
Резервы под обесценение активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	0	7 782
ИТОГО	(74)	7 717

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Комиссионные доходы		

БАНК "КУРГАН" ПАО

Комиссия по выданным гарантиям	0	5
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	20 959	18 028
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	555	270
Итого комиссионных доходов	21 514	18 303
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(4 025)	(3 551)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(254)	(379)
Итого комиссионных расходов	(4 279)	(3 930)
Чистый комиссионный доход	17 235	14 373

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
От сдачи имущества в аренду	112	105
От выбытия (реализации) имущества	62	0
От операций по сопровождению привлеченных средств	215	711
Прочие	142	133
ИТОГО	531	949

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Затраты на содержание персонала	(13 411)	(14 353)
Налоги и взносы, кроме налога на прибыль	(5 066)	(7 182)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(3 337)	(1 265)
Расходы на аренду	(1 233)	(1 099)
Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, инвестиционной недвижимости	(2 558)	(2 809)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(599)	(485)
Расходы на рекламу и маркетинг	(148)	(244)
Расходы на обеспечение безопасности	(1 550)	(1 559)
Расходы на услуги связи, информационные услуги	(1 896)	(1 909)
Командировочные расходы	(26)	(15)
Плата за профессиональные услуги	(395)	(340)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(1 279)	(1 085)
Выбытие и уценка имущества	(300)	(7 816)
Уступка прав требования	0	(25)
Прочие	(2 908)	(2 680)
ИТОГО	(34 706)	(42 866)

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 244)	(1 938)

БАНК "КУРГАН" ПАО

Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(462)	3 819
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	(4 706)	1 881

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>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	19 467	(13 688)
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	(3 893)	2 738
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	(2)	0
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(811)	(857)
прочие невременные разницы	0	0
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Текущие налоговые отчисления, избыточно (недостаточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	(4 706)	1 881

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2017 года составляют 183 199 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 168 317 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2017 года остатки средств на корреспондентском счете в Сбербанке России в сумме 70 837 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 61 657 тыс. руб.) превышали 10 % от суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма 3 911 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2016 года: 3 795 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>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	80 157	51 508
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	19 161	34 134
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в	83 323	72 552

БАНК "КУРГАН" ПАО

банках – резидентах		
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	558	10 123
Денежные средства и их эквиваленты	183 199	168 317

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имел счета типа «Ностро» в 11 российских банках (на 31 декабря 2016 года – 11).

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные банком	80 039	200 163
Средства в других банках	4 189	4 189
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами, обеспечительные платежи в других кредитных организациях	2 454	2 516
За вычетом резервов на потери по ссудам	(3)	(3)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	86 679	206 865

По состоянию на 30 июня 2017 года ссуды и средства, предоставленные банкам составляют 86 679 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года - 206 865 тыс. руб.): в сумме 80 039 тыс. руб. - размещенные денежные средства в депозиты в Банке России (на 31 декабря 2016 года: 200 163 тыс. руб.), в сумме – 4 186 тыс. руб. – страховой взнос в ПАО "ЗАПСИБКОМБАНК" (на 31 декабря 2016 года: 4 186 тыс. руб.), в сумме 2 454 тыс. руб. – взносы (обеспечительные платежи) в гарантийный фонд ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК" (на 31 декабря 2016 года: 2 516 тыс. руб.), 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 2016 года средства на корсчетах в АО "ГЛОБЭКСБАНК" в сумме 3 тыс. руб., под которые сформирован резерв в сумме 3 тыс. руб. или 100%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	(3)	(11)
Создание резерва за период	0	4
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	(3)	(7)

По состоянию на 30 июня 2017 года размещенные денежные средства в депозиты в Банке России в сумме 80 039 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 200 163 тыс. руб.) превышают суммы, соответствующей 10% от суммы капитала Банка.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	86 679	206 865
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР		0
Итого текущих и необесцененных	86 679	206 865
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	3	3

БАНК "КУРГАН" ПАО

- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3	3
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	(3)	(3)
За вычетом резерва под обесценение		
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	86 679	206 865

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>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	86 679	206 865
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	86 679	206 865

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 86 679 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 206 865 тыс. руб.).

12. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты коммерческим организациям	315 622	246 816
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	345 811	256 862
Кредиты физическим лицам	23 253	29 537
Дебиторская задолженность	473	526
Итого	685 159	533 741
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(117 088)	(113 041)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	568 071	420 700

По состоянию на 30 июня 2017 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщиками, зарегистрированным в г.Курган и Курганской области, Тюменской области, Челябинской области. По состоянию на 31 декабря 2016 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщиками, зарегистрированным в г.Курган и Курганской области.

БАНК "КУРГАН" ПАО

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка самая большая задолженность имеется у одного индивидуального предпринимателя в сумме 91 172 тыс. руб., что превышает 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком не были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка самая большая задолженность имелась у одного индивидуального предпринимателя в сумме 40 262 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 34 174 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 35 300 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Промышленность	140 618	20,5%	106 224	18,2%
Предприятия торговли	286 337	41,8%	256 432	49,6%
Транспорт	16 912	2,5%	19 753	3,8%
Операции с имуществом	101 216	14,8%	35 327	6,7%
Строительство	26 889	3,9%	20 117	3,9%
Сельское хозяйство	46 239	6,7%	21 533	4,2%
Прочие виды деятельности	15 255	2,2%	13 719	2,2%
Назавершение расчетов «овердрафт»	27 967	4,1%	30 627	5,9%
Физические лица	23 726	3,5%	30 009	5,4%
Всего кредиты и дебиторская задолженность	685 159	100%	533 741	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(117 088)		(113 041)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	568 071		420 700	

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
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	414	467
Прочая дебиторская задолженность	29	29
За вычетом резерва под обесценение	(473)	(526)
Итого дебиторская задолженность	0	0

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер- ческимо ргани- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного	87214	0	17 301	8 000	526	113 041

БАНК "КУРГАН" ПАО

портфеля на 1 января 2017 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	604	0	5 646	(2 150)	(53)	4 047
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 30 июня 2017 года	87 818	0	22 947	5 850	473	117 088

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

	Кредиты коммер- ческим гани- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	75 819	0	10 970	24 727	59	111 575
Списание требований по ссудам, предоставленным клиентам, за счет сформированного ранее	39 083	0	8 014	(13 624)	467	33 940
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2016 года	114 902	0	18 984	11 103	526	145 515

В течение шести месяцев 2017 и 2016 годов 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 30 июня 2017 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на общую сумму 87 818 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 82 214 тыс. руб.), в т.ч. Банком создан резерв в сумме 73 956 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 74 718 тыс. руб.) по индивидуально обесцененным ссудам и резерв на коллективной основе 13 862 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 12 496 тыс. руб.). На 30 июня 2017 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям по индивидуально обесцененным ссудам, на общую сумму 22 947 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 17 301 тыс. руб.), на 30 июня 2017 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам по индивидуально обесцененным ссудам, на общую сумму 5 850 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 8000 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 года эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 27,8% (на 31 декабря 2016 года - 20,75%). Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 25% (на 31 декабря 2016 года - 27%).

БАНК "КУРГАН" ПАО

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	ИТОГО
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	231 034	0	0	0	0	231 034
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	322 191	0	0	322 191
- кредиты физическим лицам	0	0	0	12 419	0	12 419
- дебиторская задолженность						
Итого текущих и необесцененных	231 034	0	322 191	12 419	0	565 644

Просроченные, но необесцененные						
- 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	16 975	0	7 281	8 111	0	32 367
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	81	56	413	550
- 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	8 536	0	966	0	0	9 502
- с задержкой платежа свыше 360 дней	59 077	0	15 292	2 667	60	77 096
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	84 588	0	23 620	10 834	473	119 515
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	315 622	0	345 811	23 253	473	685 159

БАНК "КУРГАН" ПАО

За вычетом резерва под обесценение	(87 818)	0	(22 947)	(5 850)	(473)	(117 088)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	227 804	0	322 864	17 403	0	568 071

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	164 417	0	0	0	0	164 417
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	234 178	0	0	234 178
- кредиты физическим лицам	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
- 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

БАНК "КУРГАН" ПАО

- с задержкой платежа свыше 360 дней	57 359	0	8 582	397	467	66 805
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	82 399	0	22 684	15 101	526	120 710
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	246 816		256 862	29 537	526	533 741
За вычетом резерва под обесценение	(87 214)	0	(17 301)	(8 000)	(526)	(113 041)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	159 602	0	239 561	21 537	0	420 700

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>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	565 644	413 031
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	565 644	413 031

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	84 588	15 101
Юридические лица	23 620	82 399
Индивидуальные предприниматели	10 834	22 684
Дебиторская задолженность	473	526
За вычетом резерва под обесценение	(103 699)	(100 545)
Итого	15 816	20 165

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.

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 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.

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 30 июня 2017 года Банк имеет реструктурированные ссуды на сумму 182 018 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел реструктурированных ссуд на сумму 149 770 тыс. руб.).

Максимальная подверженность кредитному риску на 30 июня 2017 года по данной категории финансовых активов составляет 568 071 тыс. руб. (100% балансовой стоимости) (на 31 декабря 2016 года – 420 700 тыс. руб. (100% балансовой стоимости)).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года. На 30 июня 2017 года справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 568 071 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 420 700 тыс. руб.).

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	1 824	2 453
Прочие финансовые активы	25	0
Итого прочих финансовых активов	1 849	2 453
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	106	397
Предоплата за услуги	895	786
Расходы будущих периодов	616	986
Начисленные доходы	771	711
Прочие	460	402
Итого прочих нефинансовых активов	2 848	3 282
Резерв под обесценение прочих активов	(950)	(888)
Всего прочих активов	3 747	4 847

Резерв на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
На начало периода	888	586
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	74	65
Прочие активы, списанные как безнадежные	(12)	0
На конец периода	950	651

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	68 478	7 956	0	4 571	81 005
Первоначальная стоимость ОС	78 653	27 733	0	4 571	110 957
Остаток на 31.12.2015					
Поступления/модернизация	0	1 159	0	0	1 159
Выбытия	0	(220)	0	0	(220)
Остаток на 30.06.2016	78 653	28 672	0	4 571	111 896
Накопленная амортизация.					
Остаток на 31.12.2015	(10 175)	(19 777)	0	0	(29 952)
Амортизационные отчисления	(769)	(1 546)	0	0	(2 315)
Выбытия	0	186	0	0	186
Остаток на 30.06.2016	(10 944)	(21 137)	0	0	(32 081)
Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года	67 709	7 535	0	4 571	79 815
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	66 940	8 588	0	4 571	80 099
Первоначальная стоимость ОС	78 653	30 629	0	4 571	113 853
Остаток на 31.12.2016					
Поступления/модернизация	0	250	0	0	250
Выбытия	0	(3 139)	0	0	(3 139)
Остаток на 30.06.2017	78 653	27 740	0	4 571	110 964
Накопленная амортизация.					
Остаток на 31.12.2016	(11 713)	(22 041)	0	0	(33 754)
Амортизационные отчисления	(769)	(1 294)	0	0	(2 063)
Выбытия	0	1 936	0	0	1 936
Остаток на 30.06.2017	(12 482)	(21 399)	0	0	(33 881)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	66 171	6 341	0	4 571	77 083

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, 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.

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 2015 года	2 852
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 31.12.2015	5 835
Поступления/модернизация	0
Выбытия	0
Остаток на 30.06.2016	5 835
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2015	(2 983)
Амортизационные отчисления	(493)
Выбытия	0
Остаток на 30.06.2016	(3 476)
Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года	2 358
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	2 068
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 31.12.2016	6 039
Поступления/модернизация	0
Выбытия	0
Остаток на 30.06.2017	6 039
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2016	(3 971)
Амортизационные отчисления	(494)
Выбытия	0
Остаток на 30.06.2017	(4 465)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1 574

16. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Недвижимость	24 117	24 117
Оборудование	959	959
Резерв под обесценение	0	0
Итого активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	25 076	25 076

Резерв на обесценение активов, удерживаемых для продажи

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016
На начало периода	0	7 782
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	(7 782)
На конец периода	0	0

По состоянию на 30 июня 2017 года и 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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».
- 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 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».
- 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 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».
- 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 Банком было установлено дополнительное оборудование в помещениях, расположенных по адресу: г. Курган, пос. Сиреневый, ул. Центральная, 17.

- Встроенное помещение магазина продовольственных товаров в многоквартирном жилом доме стоимостью 10000 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, ул.Савельева, 58/IV.

БАНК "КУРГАН" ПАО

- 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 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 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 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 30.06.2018 года.

17. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Счета ЛОРО	0	0
Итого депозиты банков	0	0

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не имеются остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

18. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица	251 854	240 472
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	238 806	190 467
Срочные депозиты	13 048	50 005
Физические лица	256 512	242 764
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	13 013	11 639
Срочные депозиты	243 499	231 125
Итого	508 366	483 236

На 30 июня 2017 года у Банка было 230 клиентов (на 31 декабря 2016 года: 210 клиентов) с остатками свыше 500 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 342 933 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 327 030 тыс. руб.), или 67% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2016 года: 68%),

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия промышленности	8 999	1.8	8 746	1.8
Предприятия торговли	111 175	21.9	84 790	17.5
Транспорт	22 026	4.3	26 191	5.4
Сельское хозяйство	18 382	3.6	12 280	2.5
Финансы и инвестиции	259	0.1	405	0.1
Строительство	14 937	2.9	46 911	9.7
Частные лица	256 512	50.5	240 310	49.7
Прочие	76 076	14.9	63 603	13.3
Итого средств клиентов	508 366	100	483 236	100

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты с использованием платежных карт	681	1 851
Прочие финансовые обязательства	681	1 851
Начисленная заработная плата	1 442	1 554
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 525	1 228
Дивиденды к уплате	31	31
Авансы полученные	28	26
Кредиторская задолженность	456	634
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	231	273
Прочие нефинансовые обязательства	3 713	3 746
Всего прочих обязательств	4 394	5 597

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	30 июня 2017г.			31 декабря 2016 года		
	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 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 течение шести месяцев 2017 увеличения уставного капитала не было.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма эмиссионного дохода составила 683 тыс. руб.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2017 года действовало 15 соглашений с: ИП Махалов А.Г., 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 и оборудования Банка).

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	103 090	80 902
Гарантии выданные и поручительства	0	0
Аккредитивы	0	0
Итого обязательств кредитного характера	103 090	80 902

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 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

На 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года 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	Остаток задолженности по кредиту на	Остаток задолженности по кредиту на

	30.06.2017	31.12.2016
Акционеры	0	0
Связанные стороны	38 145	23 072
Всего:	38 145	23 072

Объем выданных кредитов за первое полугодие 2017 года составил 37 264 тыс. руб. (за первое полугодие 2016 года: 16 191 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 года остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 4 839 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2016 года – 11 569 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов за первое полугодие 2017 года по вкладам акционеров Банка составила 60 тыс. руб., за первое полугодие 2016 года – 43 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 31 декабря 2016 года: требования также не являлись просроченными).

В отчете о прибылях и убытках за первое полугодие 2017 года, и за первое полугодие 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Процентные доходы	1 518	1 619
Процентные расходы	415	367
Комиссионные доходы	5	10
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	0	0
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.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не предусмотрены.

23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Депозиты банков - По состоянию 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года депозитов банков нет.

Счета клиентов - По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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)	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года.	
	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	86 679	86 679	206 865	206 865
Кредиты и дебиторская задолженность	568 071	568 071	420 700	420 700
Прочие финансовые активы	1 849	1 849	4 847	4 847
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	656 599	656 599	632 412	632 412
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Депозиты банков	0	0	0	0
Средства клиентов	508 366	508 366	483 236	483 236

Прочие финансовые обязательства	681	681	5 597	5 597
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	509 047	509 047	488 833	488 833

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.

25. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2016 года.

26. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Банк не имел финансовых активов, по которым можно было произвести взаимозачет на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 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 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаем ые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	183 199	0	0	183 199
Наличные средства	0	80 157	0	0	80 157
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	0	19 161	0	0	19 161
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	0	83 323	0	0	83 323
Средства на корреспондентских	0	558	0	0	558

БАНК "КУРГАН" ПАО

счетах в банках – нерезидентах					
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	3 911	0	0	3 911
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	86 679	0	0	86 679
Ссуды, выданные другим банкам	0	84 225	0	0	84 225
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	2 454	0	0	2 454
Кредиты и дебиторская задолженность	0	568 071	0	0	568 071
- Кредиты коммерческим организациям	0	227 804	0	0	227 804
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	322 864	0	0	322 864
- Кредиты физическим лицам	0	17 403	0	0	17 403
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	1 849	0	0	1 849
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	843 709	0	0	843 709

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	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

БАНК "КУРГАН" ПАО

- 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

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 30 июня 2016 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение шести месяцев 2017 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>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	409 532	392 742
Дополнительный капитал	12 350	16 542
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	421 882	409 284

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения) по состоянию на 30 июня 2017 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока погашения	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты		183 199	0	0	0	0	0	183 199
Обязательные резервы в Центральном Банке		3 911	0	0	0	0	0	3 911
Ссуды и средства, предоставленные банкам		86 682	0	0	0	0	(3)	86 679
Кредиты и дебиторская задолженность	13,1	48 092	33 811	280 827	251 810	70 619	(117 088)	568 071
Прочие активы		2 974	290	290	66	1 077	(950)	3 747
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

(в тысячах российских рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока погашения	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	3 675	0	3 675
Основные средства		0	0	0	0	77 083	0	77 083
Нематериальные активы		0	0	0	0	1 574	0	1 574
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	25 076	0	0	0	25 076
ИТОГО АКТИВЫ		324 858	34 101	306 193	251 876	154 028	(118 041)	953 015
Обязательства								
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	8	272 162	23 786	146 094	66 324	0	0	508 366
Текущие обязательства по налогу на прибыль		384	0	0	0	0	0	384
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		2 286	8	12	2	2 086	0	4 394
Итого обязательств		274 832	23 794	146 106	66 326	2 086	0	513 144
Чистый разрыв ликвидности		50 026	10 307	160 087	185 550	151 942	(118 041)	439 871
Совокупный разрыв ликвидности		50 026	60 333	220 420	405 970	557 912	-	

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2016 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

(в тысячах рублей)	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
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

БАНК "КУРГАН" ПАО

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 прибыль		1 961	0	0	0	0	0	1 961
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%	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 30.06.2017 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 59.0855 руб.	1 евро = 67.4993 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	169 208	7 047	6 944	0	0	183 199
Обязательные резервы в Центральном Банке	3 911	0	0	0	0	3 911
Ссуды и средства, предоставленные банкам	84 377	2 304	1	0	(3)	86 679
Кредиты и дебиторская задолженность	685 159	0	0	0	(117 088)	568 071
Прочие активы	4 697	0	0	0	(950)	3 747
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	3 675	0	0	0	0	3 675
Основные средства	77 083	0	0	0	0	77 083
Нематериальные активы	1 574	0	0	0	0	1 574
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	25 076	0	0	0	0	25 076
ВСЕГО АКТИВЫ	1 054 760	9 351	6 945	0	(118 041)	953 015
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	499 681	3 126	5 559	0	0	508 366
Текущие обязательства по налогу на прибыль	384	0	0	0	0	384
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 199	195	0	0	0	4 394
ИТОГО ПАССИВЫ	504 264	3 321	5 559	0	0	513 144
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	550 496	6 030	1 386	0	(118 041)	439 871

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 60.6569 руб.	1 евро = 63.8111 руб.			
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

БАНК "КУРГАН" ПАО

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
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

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:

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	302	(302)	203	(203)
Влияние на капитал	241	(241)	162	(162)

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	69	(69)	29	(29)
Влияние на капитал	55	(55)	23	(23)

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. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	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	558	182 641	0	10 123	158 194	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	3 911	0	0	3 795	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	86 682	(3)	0	206 868	(3)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	685 159	(117 088)	0	533 215	(112 515)
Прочие активы	0	4 697	(950)	0	5 735	(888)
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	3 675	0	0	4 137	0
Основные средства	0	77 083	0	0	80 099	0
Нематериальные активы	0	1 574	0	0	2 068	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	25 076	0	0	25 076	0
ИТОГО АКТИВЫ	558	1 070 498	(118 041)	10 123	1 019 187	(113 406)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	508 366	0	0	483 236	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	384	0	0	1 961	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	4 394	0	111	5 486	0
ИТОГО ПАССИВЫ	0	513 144	0	111	490 683	0
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	558	557 354	(118 041)	10 012	528 504	(113 406)

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.