

**Финансовая отчетность
Акционерного коммерческого инвестиционного банка "КУРГАН"
публичного акционерного общества
БАНК "КУРГАН" ПАО,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за 2017 год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 13

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
5. ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
6. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	21
7. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	21
8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	23
9. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	36
10. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	36
11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	37
12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	37
13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	38
14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	39
15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ	39
16. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	41
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	47
18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	47
19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	48
20. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	49
21. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	51
22. СЧЕТА КЛИЕНТОВ	51
23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51
24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	52
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	52
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	54
27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	55
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	55
29. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	58
30. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	58
31. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	58
32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	59
33. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ	60
34. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ	63
35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК	65
36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	66
37. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	67
38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	68

БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	176 444	168 317
Обязательные резервы в Центральном Банке	14	4 426	3 795
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Средства в других банках	15	226 769	206 865
Кредиты и дебиторская задолженность	16	536 245	420 700
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании		0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиционная недвижимость		0	0
Прочие активы	17	4 546	4 847
Текущие требования по налогу на прибыль	13	0	0
Отложенный налоговый актив	13	6 583	4 137
Основные средства	18	75 306	80 099
Нематериальные активы	19	1 451	2 068
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	20	18 927	25 076
ИТОГО АКТИВЫ		1 050 697	915 904
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	21	0	0
Счета клиентов	22	598 201	483 236
Субординированные депозиты		0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	692	1 961
Отложенное налоговое обязательство	13	0	0
Прочие обязательства	23	6 054	5 597
ИТОГО ПАССИВЫ		604 947	490 794
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	255 785	255 785
Эмиссионный доход	24	683	683
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль		189 282	168 642
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		445 750	425 110
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 050 697	915 904

Председатель Правления А.О. Лушников

25 апреля 2018 года

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер А.Б. Михайлова



БАНК "КУРГАН" ПАО

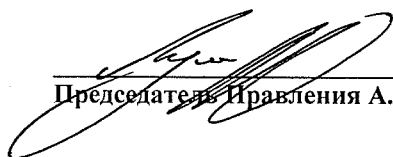
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	9	101 590	108 241
<i>в том числе по обесцененным кредитам</i>		78 435	88 758
Процентные расходы	9	(22 998)	(28 619)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		78 592	79 622
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10	(25 502)	(1 458)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		53 090	78 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 684	4 812
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(631)	(1 829)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	11	46 631	40 078
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	11	(9 072)	(8 339)
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	12	1 220	2 073
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		94 922	114 959
Операционные расходы	12	(68 372)	(90 824)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		26 550	24 135
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(140)	7 393
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		26 410	31 528
Налог на прибыль	13	(5 770)	(6 778)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		20 640	24 750

БАНК "КУРГАН" ПАО

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		0	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		20 640	24 750


Председатель Правления А.О. Лушников

25 апреля 2018 года




Главный бухгалтер А.Б. Михайлова

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)

Наименование статей	2017 год	2016 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	99 794	102 604
Проценты уплаченные	(23 067)	(32 085)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 684	4 812
Комиссии полученные	46 631	40 073
Комиссии уплаченные	(9 072)	(8 339)
Прочие операционные доходы	950	1 640
Уплаченные операционные расходы	(61 113)	(79 549)
Уплаченный налог на прибыль	(10 949)	(7 373)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	46 858	21 783
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(631)	(170)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(19 881)	(203 710)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(139 602)	91 599
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(274)	123
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	(436)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	115 035	(60 597)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	385	4 312
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1 890	(147 096)
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	(394)	(3 798)
Выручка от реализации основных средств	7 262	24 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	6 868	20 202
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	(631)	(1 829)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	8 127	(128 723)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	168 317	297 040
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	176 444	168 317

Председатель Правления А.О. Лушников

Главный бухгалтер А.Б. Михайлова

25 апреля 2018 года

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности



БАНК "КУРГАН" ПАО

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/Не распределенная 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	24 750	24 750
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2016 г.	255 785	683	0	0	168 642	425 110
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	20 640	20 640
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2017 г.	255 785	683	0	0	189 282	445 750

Председатель Правления А.О. Луцников

25 апреля 2018 года



Главный бухгалтер А.Б. Михайлова

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 103 человека.

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

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

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В целом в банковском секторе России в течение 2017 года наблюдается неустойчивая стабилизация основных показателей его работы. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитные организации не смогли показать устойчивого роста объемов корпоративного кредитования, а рост объемов кредитования физических лиц идет крайне медленно.

Наблюдается ухудшение качества кредитных портфелей, что нашло отражение в росте объемов просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. Объем прибыли банковской системы России за 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года возрос, но более четверти банков устойчиво работают с убытком.

Продолжается рост доли рынка, занимаемой крупнейшими банками, прежде всего банками с долей участия государства, а отзыв лицензий в банковской системе усиливает взаимное недоверие всех участников рынка. В такой ситуации в дальнейшем стоит ожидать в лучшем случае лишь крайне медленного возобновления роста объемов банковского бизнеса.

В отчетном периоде для банковской системы Курганской области были характерны те же тенденции, что и для российского финансового рынка в целом. Количество офисов кредитных организаций уменьшилось, в частности, произошел отзыв лицензий у Банка «ЮГРА» ПАО, ООО «Сталь Банк», введена процедура санации ПАО Банк "ФК Открытие" и ПАО "БИНБАНК".

Ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доформирование резервов на возможные потери по ссудам в 2016 и 2017 годах. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению спроса на кредиты и, кроме того, приводит к ужесточению внутренних процедур выдачи кредитов, устанавливаемых банками. В сложившихся условиях региональным банкам становится все труднее составлять конкуренцию крупным игрокам рынка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	503 540	X	24 766	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	18 221	4	1 691	7
2	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(10 470)	(2)	(9 093)	(37)
3	Отложенное налогообложение	(1 301)	(0)	1 241	5
4	Другие факторы:	(64 240)	(13)	2 035	8
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(344)	(0)	152	1
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(63 958)	(13)	1 881	8
	Прочие	62	0	2	0
	Значение показателя по МСФО-отчетности	445 750	X	20 640	X

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится 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.

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

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.

5. ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного

риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

6. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и интерпретации 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 о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Раскрытие будет впервые применимо для финансовой отчетности Банка для годового периода, закончившегося 31 декабря 2017 года.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – **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). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. □ **Поправки к МСФО (IFRS) 12** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

7. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой

стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого

происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2017 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 данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Факторы возникновения риска ликвидности.

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

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

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

Объекты риска ликвидности.

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

Формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что

непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

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

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

1) анализ платёжных потоков, при проведении которого учитывается:

- структурный анализ платежей Банка по активным и пассивным операциям Банка в разрезе сроков;
- оценка вероятности отзыва отдельных групп обязательств Банка;
- оценка возвратности активов на основе оценки кредитного риска;
- оценка заёмной способности Банка и источников покупной ликвидности;
- оценка количественных параметров финансового рынка;

2) ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;

3) диверсификация (разделение, распределение) требований и обязательств Банка, которая предполагает

- диверсификацию депозитного портфеля Банка по видам депозитов и срокам;
- диверсификацию кредитного портфеля Банка по отраслям, срокам, видам кредитования;
- диверсификацию валютного портфеля Банка (валютной позиции) по нескольким видам иностранных валют;
- размещение крупных сумм временно свободных денежных средств в нескольких банках-контрагентах.

4) сценарный анализ (стресс-тестирование);

5) планирование на случай непредвиденных обстоятельств, в том числе прогнозирование будущих неблагоприятных событий и разработка мер по поддержанию ликвидности при их наступлении.

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

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

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

Расчёт процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами
- секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых
- являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или)

обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным
- финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива);
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых
- являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.
- Банк не осуществляет операции с вышеуказанными финансовыми инструментами, поэтому порядок управления процентным риском, методы его выявления, минимизации, оценки и мониторинга не определены.

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

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

Выявление валютного риска.

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

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

Поддержание валютного риска на приемлемом уровне.

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

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

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

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

В целях минимизации валютного риска Банком применяются следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе (ежедневный мониторинг рынка наличной иностранной валюты, межбанковского рынка, рынка FOREX);
- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов (программа «Дикси+: межбанковский валютный рынок. Последние данные»);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;

- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками;
- отсутствие дилинговых операций, имеющих, как правило, высокий уровень риска.

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

Операционный риск присущ всем видам банковских операций и иных сделок.

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

- выявление противоправных действий сторонних по отношению к Банку лиц;
- Мониторинг операционного риска проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку.

В целях минимизации операционного риска Банк осуществляет комплекс следующих мер:

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

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

К финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, относятся:

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

Выявление кредитного риска

В целях выявления кредитного риска сотрудники отдела кредитования выполняют:

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

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

Поддержание кредитного риска на приемлемом уровне

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

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

Минимизация кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие меры:

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

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения

размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными финансовыми инструментами, подверженными процентному риску, являются:

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

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

Основными факторами возникновения процентного риска являются:

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

Выявление процентного риска

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

В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает:

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

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

Поддержание процентного риска на приемлемом уровне

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

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

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

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

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

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

колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

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

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

К внутренним факторам правового риска относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

- ответственность всех сотрудников за проведение операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными должностными инструкциями и внутренними документами Банка;
- квалификационные требования к сотрудникам, закрепляемые в должностных инструкциях, с целью предотвращения их некомпетентных и (или) необоснованных действий;

- использование в работе принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- предварительная проверка сотрудников Банка с целью исключения из числа сотрудников лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- контроль со стороны сотрудников Банка за выполнением обязательств Банка по заключённым договорам (в том числе с применением технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг) и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- осуществление внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля) при совершении банковских операций и других сделок с учётом характера и масштабов деятельности Банка;
- ограничительные меры с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилище ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими сотрудниками и т.д.);
- определение подотчётности и ответственности руководителей и сотрудников, установление порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности.

В целях минимизации правового риска Банком предусматривается следующее:

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности Банка в целом и (или) возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

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

Внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

- несоблюдение Банком обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих: эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;

- высокий уровень операционного риска;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля;
- вовлечение Банка в противоправную деятельность с применением систем интернет-банкинга из-за ненадлежащего установления личности лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, а также ошибок в сообщениях об авторизации и аутентификации при осуществлении банковских операций;
- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет - банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и т.д.);
- уничтожение данных о клиентах Банка и их счетах в связи с отказом оборудования, входящего в информационный контур интернет – банкинга как в самом Банке, так и у провайдеров;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга;
- нарушение непрерывности функционирования систем интернет-банкинга;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами (в том числе при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга);
- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации, а также неправомерное воздействие на информацию, размещённую на WEB-сайте Банка.

Выявление риска потери деловой репутации

Для выявления риска потери деловой репутации специалист Банка

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

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

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

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

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

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Факторы возникновения стратегического риска:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком ее руководством; ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации процесса корпоративного управления.
- недостаточный контроль над руководителями Банка и его служащими с целью исключения возникновения конфликта интересов;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности Банка; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- слабая организация системы обучения и повышения квалификации персонала;
- нарушение Положения об организации корпоративного управления в БАНК «КУРГАН» ПАО.

Выявление и оценка стратегического риска

Для выявления, анализа и оценки стратегического риска на стадии планирования Банк осуществляет следующие меры:

- анализ Стратегии развития на предмет соответствия предельным значениям риска, установленным внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России;
- выявление дисбаланса между ростом активов и привлеченными средствами по объемам и срокам;
- недопущение прироста кредитной задолженности выше границ, рекомендованных в международной практике, с целью исключения ухудшения качества активов;
- недопущение превышения удельного веса кредитных вложений в структуре банковских активов более 80%.

Для целей выявления, анализа и оценки стратегического риска на стадии реализации Стратегии развития Банк осуществляет следующие меры:

- контролирует исполнение Стратегии развития, осуществляет анализ причин несоответствия фактических и плановых показателей и формирование рекомендаций по их устранению;
- контролирует соответствие фактических результатов деятельности Банка, полученных в результате реализации Стратегии развития, параметрам риска, установленным внутренними документами Банка, нормативными актами Банка России;
- осуществляет корректировку (внесение необходимых изменений) Стратегии развития с учетом изменения внешней и/или внутренней среды.

Выявление, анализ и оценка стратегического риска в области формирования организационной структуры строится на выявлении и принятии мер по устранению конфликта интересов и рисков качества управления во всех случаях ее изменения.

Банк проводит оценку стратегического риска на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

В целях снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы:

- SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка, максимально использовать энергию различных направлений бизнеса;
- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;
- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

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

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

- несоблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- объективная неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства (например, в силу ёмкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство внутренних правил и положений (например, в силу наличия юридических

коллизий, расхождения правовых требований и практики их применения, неоднозначного толкования требований надзорных органов);

- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

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

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

- несоблюдение сотрудниками структурного подразделения действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных документов Банка;
- коррупционные правонарушения, совершённые сотрудниками структурного подразделения;
- несоблюдение сотрудниками структурного подразделения прав клиентов;
- жалобы клиентов и их претензии к работе структурного подразделения в целом или его сотрудников;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- вовлечение сотрудников структурного подразделения в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- иные события, которые могут повлечь за собой возникновение регуляторного риска.

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

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

По результатам мониторинга регуляторного риска начальником службы внутреннего контроля

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

Минимизация регуляторного риска

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- своевременное внесение во внутренние документы Банка изменений законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных надзорных органов;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к актуальным законодательным и нормативным актам посредством программы «КонсультантПлюс»;
- разработка и внедрение новых технологий, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- распределение полномочий и подотчётности руководителей и сотрудников Банка, исключаяющее потенциальный конфликт интересов Банка и/или его служащих и/или клиентов, а также условия возникновения такого конфликта;

БАНК "КУРГАН" ПАО

- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование служебных записок начальников структурных подразделений Банка о проведении операций и сделок, порядок совершения которых не регламентирован утверждёнными внутренними документами Банка;
- включение службы внутреннего контроля в список визирующих подразделений при направлении на согласование договоров, заключаемых от имени Банка, форма которых не является типовой;
- осуществление на постоянной основе обучения сотрудников Банка в специализированных учебных центрах в соответствии с годовыми планами обучения;
- проведение обучения сотрудников Банка по вопросам применения в деятельности Банка законодательных и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов.

9. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	81 855	89 335
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	19 735	18 906
Всего процентные доходы	101 590	108 241
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(22 998)	(28 619)
Проценты по депозитам банков	0	0
Всего процентные расходы	(22 998)	(28 619)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	78 592	79 622

10. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	(14)	8
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(25 547)	(999)
Резервы по дебиторской задолженности	59	(467)
ИТОГО	(25 502)	(1 458)

ПОД УБЫТКИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резервы по прочим активам	(140)	(389)
Резервы под обесценение активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	0	7 782
ИТОГО	(140)	7 393

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	5
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	46 144	39 491
Комиссия за инкассацию	229	162
Комиссия по прочим операциям	258	420
Итого комиссионных доходов	46 631	40 078
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(9 023)	(7 870)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(49)	(469)
Итого комиссионных расходов	(9 072)	(8 339)
Чистый комиссионный доход	37 559	31 739

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
От сдачи имущества в аренду	222	219
От выбытия (реализации) имущества	303	0
От операций по сопровождению кредитов	78	1 043
От оказания консультационных услуг	242	187
От операций с привлеченными депозитами	278	263
Прочие	97	361
ИТОГО	1 220	2 073

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Затраты на содержание персонала	(27 723)	(28 373)
Налоги и взносы, кроме налога на прибыль	(10 288)	(10 338)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(5 139)	(2 857)
Расходы на аренду	(2 487)	(2 303)
Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, инвестиционной недвижимости	(4 795)	(5 467)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(1 307)	(993)
Расходы на рекламу и маркетинг	(366)	(491)
Расходы на обеспечение безопасности	(3 163)	(3 197)
Расходы на услуги связи, информационные услуги	(3 832)	(3 712)
Командировочные расходы	(72)	(79)
Плата за профессиональные услуги	(575)	(340)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(2 630)	(2 277)
Выбытие и уценка имущества	(533)	(7 803)
Уступка прав требования	0	(17 374)
Прочие	(5 462)	(5 220)
ИТОГО	(68 372)	(90 824)

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8 216)	(6 613)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	2 446	(165)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		0
Расходы по налогу на прибыль	(5 770)	(6 778)

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>	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	26 410	31 528
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	(5 282)	(6 306)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	(8)	(18)
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(480)	(454)
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	(5 770)	(6 778)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение	4 219	1 650
Основные средства и нематериальные активы	1 920	1 983
Прочее	444	504
Общая сумма отложенного налогового актива	6 583	4 137

за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	6 583	4 137
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Резерв под обесценение	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 583	4 137

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 года составляют 176 444 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 168 317 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки средств на корреспондентском счете в Сбербанке России в сумме 68 333 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 61 657 тыс. руб.) превышали 10 % от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма 4 426 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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	50 221	51 508
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 822	34 134
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	86 369	72 552
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	32	10 123
Денежные средства и их эквиваленты	176 444	168 317

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

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные банком	224 389	204 349
Средства в других банках		3
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами, обеспечительные платежи в других кредитных организациях	2 397	2 516
За вычетом резервов на потери по ссудам	(17)	(3)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	226 769	206 865

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды и средства, предоставленные банкам составляют 226 769 тыс. руб.: в сумме 220 186 тыс. руб. - размещенные денежные средства в депозиты в Банке России, в сумме 4 185 тыс. руб. - страховой взнос в ПАО "ЗАПСИБКОМБАНК", в сумме 2 397 тыс. руб. - взносы (обеспечительные платежи) в гарантийный фонд ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК" и средства на корсчетах, в том числе средства на корсчетах в БАНКЕ "НОВЫЙ СИМВОЛ" (АО) в сумме 17 тыс. руб., под которые сформирован резерв в сумме 17

БАНК "КУРГАН" ПАО

тыс. руб. или 100%.

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	(3)	(11)
Создание резерва за период	(14)	8
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	(17)	(3)

Остатки средств, предоставленные банкам в 2017 г. и 2016 г. не превышали суммы, соответствующей 10% от суммы капитала Банка.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	226 769	206 865
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	226 769	206 865
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	17	3
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	17	3
За вычетом резерва под обесценение	(17)	(3)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	226 769	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>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	226 769	206 865
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	226 769	206 865

По состоянию на 31 декабря 2017 года признаки обесценения присутствуют у остатков на корсчетах в БАНКЕ "НОВЫЙ СИМВОЛ" (АО) (ухудшение финансового положения), под которые сформирован резерв в размере 100%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года признаки обесценения присутствуют у остатков на

БАНК "КУРГАН" ПАО

корсчетах в АО "ГЛОБЭКСБАНК" (ухудшение финансового положения), под которые сформирован резерв в размере 100%.

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 226 769 тыс. руб. (2016 г.: 206 865 тыс. руб.).

16. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты коммерческим организациям	316 407	246 816
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	325 515	256 862
Кредиты физическим лицам	32 385	29 537
Дебиторская задолженность	467	526
Итого	674 774	533 741
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(138 529)	(113 041)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	536 245	420 700

По состоянию на 31 декабря 2017 года все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщиками, зарегистрированными в 4 регионах: г. Курган и Курганская область, Свердловская область, Тюменская область, Челябинская область; по состоянию на 31 декабря 2016 года – в 5 регионах: г. Курган и Курганская область, г. Санкт-Петербург, Свердловская область, Тюменская область, Челябинская область.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала одному юридическому лицу на общую сумму 47 225 тыс. руб. 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 имеется у одного индивидуального предпринимателя в сумме 40 262 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 57 950 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 35 300 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
Промышленность	127 412	18,9%	106 224	19,9%
Предприятия торговли	290 963	43,0%	287 059	53,8%
Транспорт	18 078	2,7%	19 753	3,7%
Операции с имуществом	85 007	12,6%	35 327	6,6%
Строительство	20 671	3,1%	20 117	3,8%
Сельское хозяйство	66 839	9,9%	21 533	4,0%
Прочие виды деятельности	32 952	4,9%	13 719	2,5%
Физические лица	32 852	4,9%	30 009	5,6%
Всего кредиты и дебиторская задолженность	674 774	100%	533 741	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(138 529)		(113 041)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	536 245		420 700	

БАНК "КУРГАН" ПАО

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	30	30
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Задолженность по мировому соглашению	408	467
Прочая дебиторская задолженность	29	29
За вычетом резерва под обесценение	(467)	(526)
Итого дебиторская задолженность	0	0

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- 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 портфеля на 1 января 2017 года	87214	0	17 301	8 000	526	113 041
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 714	0	20 006	(173)	(59)	25 488
Списание требований по ссудам, предоставленным клиентам, за счет сформированного ранее	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	92 928	0	37 307	7 827	467	138 529

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- 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 портфеля на 1 января 2017 года	75 819	0	10 970	24 727	59	111 575
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	11395	0	6 331	(16 727)	467	1 466

БАНК "КУРГАН" ПАО

Списание требований по ссудам, предоставленным клиентам, за счет сформированного ранее	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	87214	0	17 301	8 000	526	113 041

В 2017 и 2016 годах Банк создавал резерв под обесценение кредитов в отношении портфелей корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения и на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях. На 31 декабря 2017 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на общую сумму 92 928 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 82 214 тыс. руб.), в т.ч. Банком создан резерв в сумме 82 792 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 74 718 тыс. руб.) по индивидуально обесцененным ссудам и резерв на коллективной основе 10136тыс.руб. (на 31 декабря 2016: 12 496 тыс. руб.). На 31 декабря 2017 года Банком был создан резерв по индивидуально обесцененным кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям, на общую сумму 37 307 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 17 301 тыс. руб.). На 31 декабря 2017 года Банком был создан резерв по индивидуально обесцененным кредитам, выданным физическим лицам, на общую сумму 7 827 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 8000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 20,3% (на 31 декабря 2016 года - 20,75%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 24% (на 31 декабря 2016 года - 27%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах рублей)	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предприн- имателям	Кредиты физическ- им лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	168 496	0	0	0	0	168 496
- кредиты не коммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	229 146	0	0	229 146
- кредиты физическим лицам	0	0	0	10 344	0	10 344
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	168 496	0	229 146	10 344	0	407 986
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	83 152	0	76 977	19 247	0	179 376
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	408	408
- 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	29	0	29
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	35	0	35
- с задержкой платежа свыше 360 дней	64 759	0	19 393	2 729	59	86 940
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	147 911	0	96 370	22 040	467	266 788
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	316 407	0	325 516	32 384	467	674 774
За вычетом резерва под обесценение	(92 928)	0	(37 307)	(7 827)	(467)	(138 529)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	223 479	0	288 209	24 557	0	536 245

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

	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предприн- имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	164 417	0	0	0	0	164 417
- кредиты не коммерческим 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	0	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

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	16 503	0	13 935	14 661	0	45 009
- 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
- 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	0	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>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	407 986	413 031
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	407 986	413 031

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	22 040	15 101
Юридические лица	147 911	82 399
Индивидуальные предприниматели	96 370	22 684
Дебиторская задолженность	467	526
За вычетом резерва под обесценение	(128 393)	(100 545)
Итого	138 395	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.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

Вид обеспечения (в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.
<i>Необесцененные кредиты</i>		
Основные средства (оборудование)	1 756	1 012
Недвижимость	409 712	351 989
Автотранспорт	14 217	31 944
Товар в обороте	13 256	21 833
Поручительства	10473	6 254
Прочие	0	0
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	0	0
<i>Обесцененные кредиты</i>		
Основные средства (оборудование)	44 540	36 766
Недвижимость	123 600	43 549
Автотранспорт	11 966	13 166
Товар в обороте	0	0
Поручительства	15 486	2 057
Прочие	29 299	25 171
Итого	674 774	533 741

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.

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

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Недвижимость	17 968	24 117
Оборудование	959	959
Резерв под обесценение	0	0
ИТОГО	18 927	25 076

По состоянию на 31 декабря 2017 г. указанные активы классифицированы как «удерживаемые для продажи» (на 31 декабря 2016 г.: как «удерживаемые для продажи»), подробное описание их состава представлено в разделе 20 Активы, классифицируемые как «удерживаемые для

БАНК "КУРГАН" ПАО

продажи» данных комментариев. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Основными видами для пересмотра кредитов у Банка являются: пролонгация сроков погашения основного долга и процентов, изменение графика погашения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, которые были пересмотрены, составили 203 885 тыс. руб. или 30% от общей величины кредитов и дебиторской задолженности. Доля текущих кредитов и индивидуально не обесцененных, которые иначе была бы просроченными или обесцененными, составила 48% от общей величины кредитов, которые были пересмотрены. По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, которые были пересмотрены, составили 149 770 тыс. руб. или 28% от общей величины кредитов и дебиторской задолженности.

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря 2017 года по данной категории финансовых активов составляет 536 245 тыс. руб. (100% балансовой стоимости) (на 31 декабря 2016 года – 420 700 (100% балансовой стоимости)).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 536 245 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 420 700 тыс. руб.).

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	2 061	2 453
Требования по переводам ФЛ	6	0
Итого прочих финансовых активов	2 067	2 453
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	397
Предоплата за услуги	1 599	786
Расходы будущих периодов	716	986
Начисленные доходы	761	711
Прочие	392	402
Итого прочих нефинансовых активов	3 468	3 282
Резерв под обесценение прочих активов	(989)	(888)
Всего прочих активов	4 546	4 847

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2017 г.	2016 г.
На начало периода	888	586
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	140	389
Прочие активы, списанные как безнадежные	(39)	(87)
На конец периода	989	888

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого

БАНК "КУРГАН" ПАО

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	3 594	0	0	3 594
Выбытия	0	(698)	0	0	(698)
Остаток на 31.12.2016	78 653	30 629	0	4 571	113 853
Накопленная амортизация.	(10 175)	(19 777)	0	0	(29 952)
Остаток на 31.12.2015					
Амортизационные отчисления	(1 538)	(2 941)	0	0	(4 479)
Выбытия	0	677	0	0	677
Остаток на 31.12.2016	(11 713)	(22 041)	0	0	(33 754)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	66 940	8 588	0	4 571	80 099
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	(3 425)	0	0	(3 425)
Остаток на 31.12.2017	78 653	27 454	0	4 571	110 678
Накопленная амортизация.	(11 713)	(22 041)	0	0	(33 754)
Остаток на 31.12.2016					
Амортизационные отчисления	(1 539)	(2 543)	0	0	(4 082)
Выбытия	0	2 464	0	0	2 464
Остаток на 31.12.2017	(13 252)	(22 120)	0	0	(35 372)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	65 401	5 334	0	4 571	75 306

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

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

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

19. 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	204
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2016	6 039
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2015	(2 983)
Амортизационные отчисления	(988)
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2016	(3 971)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	2 068
Первоначальная стоимость НМА. Остаток на 31.12.2016	6 039
Поступления/модернизация	96
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2017	6 135
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2016	(3 971)
Амортизационные отчисления	(713)

Выбытия	0
Остаток на 31.12.2017	(4 684)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 451

20. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2017 г.	2016 г.
Недвижимость	17 968	24 117
Оборудование	959	959
Резерв пол обесценение	0	0
Итого активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	18 927	25 076

Резерв на обесценение активов, удерживаемых для продажи	2017 г.	2016 г.
На начало периода	0	7 782
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	(7 782)
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2017 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 Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание 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 Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание 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 Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание склада стоимостью 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 Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание склада стоимостью 718 тыс. руб., расположенное по адресу: г.Курган, пос. Сиреневый, ул.Центральная, 17, строение 5, Литер Ж. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и Кожихиной Л.Е. в счет погашения долга по кредитным договорам № 171 от 07.02.2012 года, № 354 от 14.12.2012 года, № 353 от 14.12.2012 года, заключенным с ООО «Ойл Сервис».
- Здание хозяйственно-бытового корпуса стоимостью 303 тыс. руб., расположенное по адресу:

г. Курган, пос. Сиреневый, ул.Центральная, 17, строение 7, Литер К. Объект недвижимого имущества был принят Банком на основании Соглашения о предоставлении отступного от 21.03.2014 года, заключенного между Банком и 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. С целью обеспечения надлежащего состояния недвижимости, удерживаемой для продажи, Банком было установлено дополнительное оборудование в помещениях, расположенных по адресу: г. Курган, пос. Сиреневый, ул. Центральная, 17.

- Встроенное помещение магазина продовольственных товаров в многоквартирном жилом доме стоимостью 10000 тыс. руб., расположенное по адресу: г. Курган, ул. Савельева, 58/IV. Объект недвижимого имущества был принят 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 31 декабря 2017 и 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 31.12.2018 года.

БАНК "КУРГАН" ПАО

В 2017 году Банком осуществлена реализация имущественного комплекса по адресу: г. Курган, Ул. Некрасова, 18, стр.3 общей стоимостью 6 149 тыс. руб., согласно договора купли-продажи объектов недвижимого имущества б/н от 11.12.2017, заключенного с индивидуальным предпринимателем.

21. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Счета ЛОРО	0	0
Итого депозиты банков	0	0

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

22. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица	287 880	240 472
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	241 722	190 467
Срочные депозиты	46 158	50 005
Физические лица	310 321	242 764
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	26 558	11 639
Срочные депозиты	283 763	231 125
Итого	598 201	483 236

На 31 декабря 2017 года у Банка было 306 клиентов (на 31 декабря 2016 года: 210 клиентов) с остатками свыше 500 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 422 367 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 327 030 тыс. руб.), или 71% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2016 года: 68%),

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия промышленности	15 655	2,6	8 746	1,8
Предприятия торговли	109 223	18,2	84 790	17,5
Транспорт	10 520	1,8	26 191	5,4
Сельское хозяйство	6 959	1,2	12 280	2,5
Финансы и инвестиции	633	0,1	405	0,1
Строительство	59 485	9,9	46 911	9,7
Частные лица	312 162	52,2	240 310	49,7

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Расчеты с использованием платежных карт	1 342	1 851
Прочие финансовые обязательства	1 342	1 851
Начисленная заработная плата	1 443	1 554

БАНК "КУРГАН" ПАО

Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	2 307	1 228
Дивиденды к уплате	31	31
Авансы полученные	0	26
Кредиторская задолженность	810	634
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	121	273
Прочие нефинансовые обязательства	4 712	3 746
Всего прочих обязательств	6 054	5 597

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2017г.			31 декабря 2017г.		
	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 2017 и 2016 годах увеличения уставного капитала не было.

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

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовало 14 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). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2018	2 017
2019-2022	10 724
После 01.01.2023 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2023 г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2017 г.

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

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

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

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 Номинальная сумма	31 декабря 2016 Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	106 347	80 902
Гарантии выданные и поручительства	0	0
Аккредитивы	0	0
Итого обязательств кредитного характера	106 347	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.

26. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Основными акционерами Банка являются два физических лица, которые на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года владеют 97,66% уставного капитала Банка.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

В 2017 и 2016 годах Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчетно-кассовое обслуживание расчетных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

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

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам:

тыс. руб.

Наименование группы связанных с банком сторон	Объем выданных кредитов за 2017 год	Сумма полученных процентов за 2017 год	Остаток задолженности по кредиту на 31.12.2017	Объем выданных кредитов за 2016 год	Сумма полученных процентов за 2016 год	Остаток задолженности по кредиту на 31.12.2016
Акционеры	2 800	116	2 160	0	0	0

БАНК "КУРГАН" ПАО

Связанные стороны	53 688	5 166	46 474	32 309	3 974	23 072
Всего:	56 488	5 282	48 634	32 309	3 974	23 072

По состоянию на 31.12.2017 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 8 293 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2016 г. – 11 569 тыс. руб. Сумма начисленных процентов за 2017 год по вкладам акционеров Банка составила 97 тыс. руб., за 2016 год – 139 тыс. руб.

По состоянию 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являлись.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	3 680	4 095
Процентные расходы	791	1 466
Комиссионные доходы	0	24
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	3 415	3 533
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.

Выплаты вознаграждений работникам банка, входящих в основной управленческий персонал, осуществляются в соответствии с «Положением об оплате труда работников БАНК «КУРГАН» ПАО». Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров по итогам работы Банка за год.

Долгосрочные, пенсионные и другие выплаты основному управленческому персоналу не предусмотрены.

27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 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.

28. 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 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 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

БАНК "КУРГАН" ПАО

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 - балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года депозитов банков нет.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 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: котируемые (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)	2017		2016	
	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	226 769	226 769	206 865	206 865
Кредиты и дебиторская задолженность	536 245	536 245	420 700	420 700
Прочие финансовые активы	2 067	2 067	2 453	2 453
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	765 081	765 081	630 018	630 018
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Депозиты банков	0	0	0	0
Средства клиентов	598 201	598 201	483 236	483 236
Прочие финансовые обязательства	1 342	1 342	1 851	1 851
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	599 543	599 543	485 087	485 087

БАНК "КУРГАН" ПАО

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.

29. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

30. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

31. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

Все финансовые обязательства Банка учитываются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2017 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					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	168 317	0	0	168 317
Наличные средства	0	50 221	0	0	50 221
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	0	39 822	0	0	39 822
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	0	86 369	0	0	86 369
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	32	0	0	32
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	4 426	0	0	4 426
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	226 769	0	0	226 769
Ссуды, выданные другим банкам	0	224 372	0	0	224 372
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	2 397	0	0	2 397
Кредиты и дебиторская задолженность	0	536 245	0	0	536 245

БАНК "КУРГАН" ПАО

- Кредиты коммерческим организациям	0	223 479	0	0	223 479
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	288 208	0	0	288 208
- Кредиты физическим лицам	0	24 558	0	0	24 558
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>0</i>	<i>2 067</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 067</i>
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	937 824	0	0	937 824

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
<i>Виды финансовых инструментов</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	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
<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам</i>	0	206 865	0	0	206 865
Ссуды, выданные другим банкам	0	204 352	0	0	204 352
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	2 513	0	0	2 513
Кредиты и дебиторская задолженность	0	420 700	0	0	420 700
- Кредиты коммерческим организациям	0	159 602	0	0	159 602
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	239 561	0	0	239 561
- Кредиты физическим лицам	0	21 537	0	0	21 537
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>0</i>	<i>2 067</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 067</i>
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	0	801 744	0	0	801 744

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение

БАНК "КУРГАН" ПАО

требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2017 года и 2016 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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Основной капитал	409 655	392 742
Дополнительный капитал	25 281	16 542
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	434 936	409 284

33. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31 декабря 2017 г.:

(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	7,7%	220 000	0	0	0	0	0	220 000
Кредиты и дебиторская задолженность	12,46%	23 037	38 182	119 869	430 796	0	(75 639)	536 245
Всего активов, по которым начисляются проценты		243 037	38 182	119 869	430 796	0	(75 639)	756 245
Денежные средства и их эквиваленты		176 444	0	0	0	0	0	176 444
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	4 426	0	4 426
Ссуды и средства, предоставленные банкам		6 786	0	0	0	0	(17)	6 769
Кредиты и дебиторская задолженность		407	0	0	59	62424	(62890)	0
Прочие активы		2 844	389	385	50	1 867	(989)	4 546
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	6 583	0	6 583
Основные средства		0	0	0	0	75 306	0	75 306
Нематериальные активы		0	0	0	0	1 451	0	1 451
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	18 927	0	0	0	18 927

БАНК "КУРГАН" ПАО

<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		186 481	389	19 312	109	152 057	(63896)	294 452
ИТОГО АКТИВЫ		429 518	38 571	139 181	430 905	152 057	(139 535)	1 050 697

ПАССИВЫ								
Счета клиентов	7,42%	50 533	69 660	161 168	72 162	0	0	353 523
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		50 533	69 660	161 168	72 162	0	0	353 523
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов		244 678	0	0	0	0	0	244 678
Прочие обязательства		3 963	4	7	3	2 077	0	6 054
Текущее обязательство по налогу по налогу на прибыль		692	0	0	0	0	0	692
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		249 333	4	7	3	2 077	0	251 424
ИТОГО ПАССИВЫ		299 866	69 664	161 175	72 165	2077	0	604 947
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		192 504	(31 478)	(41 299)	358 634	0	(75 639)	402 722
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		192 504	161 026	119 727	478 361	478 361	402 722	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18, 32%	15, 32%	11, 40%	45, 52%	45, 52%	38,33%	

<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		243 037	38 182	119 869	430 796	0	(75 639)	756 245
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		50 533	69 660	161 168	72 162	0	0	353 523

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9,9%	200 000	0	0	0	0	0	200 000
Кредиты и дебиторская задолженность	15,78%	7 641	27 065	211 228	212 593	19 418	(76 209)	401 736
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		207 641	27 065	211 228	212 593	19 418	(76 209)	601 736

БАНК "КУРГАН" ПАО

Денежные средства и их эквиваленты		168 317	0	0	0	0	0	168 317
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	3 795	0	3 795
Ссуды и средства, предоставленные банкам		6 868	0	0	0	0	(3)	6 865
Кредиты и дебиторская задолженность		18 964	0	467	59	36 306	(36 832)	18 964
Прочие активы		3 783	362	516	2	1 072	(888)	4 847
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	4 137	0	4 137
Основные средства		0	0	0	0	80 099	0	80 099
Нематериальные активы		0	0	0	0	2 068	0	2 068
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	25 076	0	0	0	25 076
Всего активов, по которым не начисляются проценты		197 932	362	26 059	61	127 477	(37 723)	314 168
ИТОГО АКТИВЫ		405 573	27 427	237 287	212 654	146 895	(113 932)	915904
ПАССИВЫ								
Счета клиентов	7,7%	37 548	46 419	148 546	65 492	0	0	298 005
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		37 548	46 419	148 546	65 492	0	0	298 005
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов		185 231	0	0	0	0	0	185 231
Прочие обязательства		3 346	7	12	0	2 232	0	5 597
Текущее обязательство по налогу по налогу на 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%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

БАНК "КУРГАН" ПАО

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков (лоро)	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	295 286	133 109	105 836	87 529	0	621 760
Прочие финансовые обязательства	1 342	0	0	0	0	1 342
Обязательства по операционной аренде	46	896	1 075	10 724	0	12 741
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	5 577	5 132	23 079	72 559	0	106 347
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	302 251	139 137	129 990	170 812	0	742 190

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

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

34. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США 1 долл. = 57.6002 руб.	Евро 1 евро = 68.8668 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	167 627	1 452	7 365	0	0	176 444

БАНК "КУРГАН" ПАО

Обязательные резервы в Центральном Банке	4 426	0	0	0	0	4 426
Ссуды и средства, предоставленные банкам	222 625	3 437	724	0	(17)	226 769
Кредиты и дебиторская задолженность	674 774	0	0	0	(138 529)	536 245
Прочие активы	5 535	0	0	0	(989)	4 546
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	6 583	0	0	0	0	6 583
Основные средства	75 306	0	0	0	0	75 306
Нематериальные активы	1 451	0	0	0	0	1 451
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	18 927	0	0	0	0	18 927
ВСЕГО АКТИВЫ	1 177 254	4 889	8 089	0	(139 535)	1 050 697
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	587 266	4 707	6 228	0	0	598 201
Текущие обязательства по налогу на прибыль	692	0	0	0	0	692
Прочие обязательства	5 670	384	0	0	0	6 054
ИТОГО ПАССИВЫ	593 628	5 091	6 228	0	0	604 947
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	583 626	(202)	1 861	0	(139 535)	445 750

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
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

БАНК "КУРГАН" ПАО

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)	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(10)	10	203	(203)
	(8)	8		
Влияние на капитал			162	(162)

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	93	(93)	29	(29)
Влияние на капитал	74	(74)	23	(23)

35. 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.

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)	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	220 000	0	0	0	0	0	220 000
Кредиты и дебиторская задолженность	23 037	38 182	119 869	430 796	0	(75 639)	536 245
Всего активов, по которым начисляются проценты	243 037	38 182	119 869	430 796	0	(75 639)	756 245
Счета клиентов	50 533	69 660	161 168	72 162	0	0	353 523
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	50 533	69 660	161 168	72 162	0	0	353 523
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	192 504	(31 478)	(41 299)	358 634	0	(75 639)	402 722

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

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

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

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 200	(2 200)	2000	(2000)
Кредиты и дебиторская задолженность	5 362	(5 362)	4 017	(4 017)
ПАССИВЫ				

БАНК "КУРГАН" ПАО

Счета клиентов	(3 535)	3 535	(2 980)	2 980
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	4 027	(4 027)	3 037	(3 037)

Влияние на капитал:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 760	(1 760)	1 600	(1 600)
Кредиты и дебиторская задолженность	4 290	(4 290)	3 214	(3 214)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(2 828)	2 828	(2 384)	2 384
Чистое влияние на капитал	3 222	(3 222)	2 430	(2 430)

37. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	32	176 412	0	10 123	158 194	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	4 426	0	0	3 795	0
Средства в других банках	0	226 786	(17)	0	206 868	(3)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	674 774	(138 529)	0	533 741	(113 041)
Прочие активы	0	5 535	(989)	0	5 735	(888)
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	6 583	0	0	4 137	0
Основные средства	0	75 306	0	0	80 099	0
Нематериальные активы	0	1 451	0	0	2 068	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	18 927	0	0	25 076	0
ИТОГО АКТИВЫ	32	1 190 200	(139 535)	10 123	1 019 713	(113 932)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	598 201	0	0	483 236	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	692	0	0	1 961	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	97	5 957	0	111	5 486	0
ИТОГО ПАССИВЫ	97	604 850	0	111	490 683	0
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(65)	585 350	(139 535)	10 012	529 030	(113 932)

БАНК "КУРГАН" ПАО

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

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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


Председатель Правления А.О. Лушников

25 апреля 2018 года




Главный бухгалтер А.Б. Михайлова