

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

### **ВВЕДЕНИЕ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность К2 Банк (АО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2017 года по 30 сентября 2017 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена в валюте Российской Федерации и в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У (ред. от 17.11.2016 г.) «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание № 3081-У);

- Указанием Банка России от 24.11.2016 г. N 4212-У (ред. от 27.02.2017) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств.

- Учетной политикой К2 Банк (АО) на 2017 год.

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество К2 Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей от «12» января 1994 года. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 мая 1994 года за № 2851.

В соответствии с решением Совета директоров К2 Банк (АО) от «13» февраля 2015 года Протокол №3 приведено наименование организационно-правовой формы Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» полное и сокращенное фирменные наименования Банка - *Акционерное общество К2 Банк К2 Банк (АО)*.

Юридический адрес Банка: 369000, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Калантаевского, дом 2а.

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк имеет в своем составе:

- Кредитно-кассовый офис №1, находящийся по адресу: 295006, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Карла Маркса, 47 / пер. Галерейный, 4, пом.16;
- Кредитно-кассовый офис №2, находящийся по адресу: 299040, Крымский Федеральный округ, город федерального значения Севастополь, пр-т генерала Острякова, 69-а;
- Московское представительство, находящееся по адресу: 127473, г. Москва, 1-ый Волконский пер., д.15.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 2851 от 26.01.2015 г., дающей Банку право на проведение следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Выдача банковских гарантий.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не входит в систему обязательного страхования вкладов.

В соответствии с Уставом Банка Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

Совет директоров Банка состоит из 5 человек и возглавляется Председателем совета директоров.

Общая численность работников Банка на 01.10.2017 года составила 67 человек, их них ККО №1 – 2 человека, ККО №2 – 2 человека, Московское представительство – 5 чел.

На отчетную дату величина активов Банка составила 2 542 776 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 2 709 705 тыс. рублей.

## 2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, Учетной политикой и внутренними документами Банка.

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение хозяйственных операций осуществляется через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета по учету расходов или материальных ценностей.

Первоначальная стоимость имущества Банка, включая материальные запасы, определяется по фактической стоимости без учета НДС.

Предметы стоимостью ниже 100 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Списание материальных запасов, используемых для осуществления деятельности Банка, осуществляется по стоимости приобретения с отнесением на соответствующий счет расходов без учета НДС.

Начисление амортизации производится ежемесячно. Амортизация начисляется линейным методом.

Доходы и расходы отражаются в отчетности Банка по методу начисления и относятся на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям относятся на доходы и расходы при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах с учетом следующего:

- ✓ Постановка залога на учет проводится по залоговой стоимости. Стоимость залога, относящегося к II категории качества обеспечения, определялась Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

- ✓ Обеспечения по банковским гарантиям учитывается внесистемно.

Передача на баланс Банка доходов и расходов филиала осуществляется в первый рабочий день нового года.

2.2. Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпела существенных изменений.

Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому.

2.3. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным годом.

2.4. Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806 «БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)»

Основные операции Банка в отчетном периоде - выдача банковских гарантий.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в Карачаево-Черкесской Республике, Крымском Федеральном округе и Республике Крым.

#### 3.1. Денежных средств и их эквиваленты

|   | 9 мес. 2017   | На 01.01. 2017 |
|---|---------------|----------------|
| Наличные денежные средства                              | 2750          | 3940           |
| Денежные средства на счетах в Банке России              | 18820         | 36440          |
| Денежные средства в кредитных организациях - резидентах | 71            | 184            |
| <b>Всего</b>  | <b>21 641</b> | <b>40 564</b>  |

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов, которые на 01.10.2017 г. составляют 587 тыс. рублей.

РВП по денежным средствам в кредитных организациях – резидентах составил 1 тыс. рублей.

Ограничений по использованию денежных средств в отчетном периоде не имелось.

#### 3.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В отчетном периоде на основании Письма ЮГУ Отделение - Национальный банк по КЧР № 391-5-11/870 ДСП от 09.02.2017 г. Банком произведена переклассификация нижеуказанных ценных бумаг, с перенесением остатков на соответствующие балансовые счета, из категории долговые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с формированием резерва на возможные потери.

Информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 01.10.2017 г:

| № п/п | Наименование эмитента | Количество | Вид валюты | Коды вида деятельности эмитента | Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг | По цене приобретения тыс. руб. | Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. |
|-------|-----------------------|------------|------------|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| 1     | ООО «Росинтруд»       | 344 433    | 810        | 41                              | RU000A0JUQN2   | 346 784                        | 72 825,00   |
| 2     | ООО «Трансбалтстрой»  | 117 912    | 810        | 41                              | RU000A0JUJP2   | 117 929                        | 24 765,00   |

#### 3.3. Судная задолженность.

Судная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность. Ниже представлена чистая ссудная задолженность на отчетные даты в разрезе видов заемщиков.

|  | 9 мес. 2017      | На 01.01.2017    |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам и предпринимателям               | -                | 990              |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | -                | -                |
| Депозиты в Банке России                                    | 767 000          | 312 000          |
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели           | 755 853          | 1 203 788        |
| <b>Всего</b>   | <b>1 522 853</b> | <b>1 516 778</b> |

Банк по состоянию на 01.10.2017 г. имеет:

- просроченную ссудную задолженность в сумме 42 658 тыс. рублей. Величина сформированного резерва составляет 42 658 тыс. руб.;
- задолженность, приравненную к ссудной в размере 1 459 тыс. рублей. Величина сформированного резерва составляет 1 459 тыс. руб.

Ниже представлены объемы кредитования юридических лиц на отчетные даты:

- в разрезе видов экономической деятельности:

|                                | 9 мес. 2017 | На 01.01.2017 |
|--------------------------------|-------------|---------------|
| Оптовая и розничная торговля   | -           | 990           |
| Производство пищевых продуктов | -           | -             |
| <b>Всего</b>                   | <b>-</b>    | <b>990</b>    |

- по срокам, оставшимся до полного погашения (суммы указаны без учета РВПС и просроченной задолженности)\*:

|  | 2017      | 2018       | 2019         | 2020           | 2021           | 2023          | 2024          |
|--|-----------|------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели | 10        | 810        | 3 153        | 319 953        | 239 684        | 120000        | 190000        |
| <b>Всего</b>                                     | <b>10</b> | <b>810</b> | <b>3 153</b> | <b>319 953</b> | <b>239 684</b> | <b>120000</b> | <b>190000</b> |

\*отчетность ф. 0409101 (счета 45506, 45507), размещена на официальном сайте ЦБ РФ [www.cbr.ru/Информация по кредитным организациям](http://www.cbr.ru/Информация_по_кредитным_организациям).

Ниже представлен объем кредитования физических и юридических лиц на 01.10.2017 г. в разрезе географических зон (суммы указаны без учета РВПС и просроченной задолженности)\*:

|                    | 9 мес. 2017    | На 01.01.2017    |
|--------------------|----------------|------------------|
| Республика Крым    | -              | 1000             |
| Москва             | 460 504        | 795 292          |
| Московская область | 410 890        | 626 214          |
| КЧР                | 2 216          | 2754             |
| <b>Всего</b>       | <b>873 610</b> | <b>1 425 260</b> |

\*отчетность ф. 0409101 (счета 452, 455), размещена на официальном сайте ЦБ РФ [www.cbr.ru/Информация по кредитным организациям](http://www.cbr.ru/Информация_по_кредитным_организациям).

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности на 01.10.2017 года составила 161 874 тыс. рублей или 17,6 % от ссудного портфеля. Аналогичный показатель на начало отчетного периода был равен 252304 тыс. рублей и составлял 17,3 % от ссудного портфеля.

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В отчетном периоде Банк не приобретал основные средства.

|   |      |
|---|------|
| Остаточная стоимость на 01 октября 2017 | 882  |
| Основные средства                       | 2161 |
| Нематериальные активы                   | 88   |
| Материальные запасы                     | 4    |

|   |             |
|---|-------------|
| Выбытие                                       | -           |
| Накопленная амортизация                       | -1371       |
| <b>Остаточная стоимость за 01 января 2017</b> | <b>1244</b> |

Ниже представлен состав имущества банка и нематериальных активов на отчетную дату по количеству и балансовой стоимости:

|                        | 9 мес. 2017 |       |
|------------------------|-------------|-------|
|                        | Кол-во      | Сумма |
| Основные средства      | 17          | 2161  |
| Нематериальные активы  | 2           | 88    |
| Арендованные помещения | 5           | 12032 |

### 3.5. Прочие активы

Ниже представлена динамика изменения прочих финансовых активов за отчетный период:

|   | 9 мес. 2017    | На 01.01.2017  |
|---|----------------|----------------|
| Расходы будущих периодов                            | 773            | 1470           |
| Требования по получению процентов                   | 491            | 153            |
| Требования по прочим операциям                      | 0              | 0              |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 486            | 213            |
| Расчеты с прочими дебиторами                        | 600 318        | 535 756        |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами          | 0              | 0              |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами  | 0              | 51             |
| <b>Всего</b>  | <b>602 068</b> | <b>537 643</b> |

Суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, требования по прочим операциям и расчетам с прочими дебиторами указаны за минусом сформированных резервов на возможные потери в сумме 73 187 тыс. рублей.

- по срокам, оставшимся до погашения (суммы указаны без учета РВП)\*:

|  | 2017  | 2018   | 2019  | 2020  | 2021  | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|-------|--------|-------|-------|-------|------|------|------|
| Расходы будущих периодов (счет 61403)                            | 773   |        |       |       |       |      |      |      |
| Требования по получению процентов (сч. 47427)                    | 491   |        |       |       |       |      |      |      |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60312) | 722   |        |       |       |       |      |      |      |
| Расчеты с прочими дебиторами (сч. 60323)                         | 90206 | 387923 | 97054 | 64246 | 14045 | 5374 | 1411 | 3009 |

\*Отчетность ф. 0409101 (счет 60323), размещена на официальном сайте ЦБ РФ [www.cbr.ru/Информация по кредитным организациям](http://www.cbr.ru/Информация_по_кредитным_организациям).

### 3.6. Денежные средства в кредитных организациях.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций корреспондентов по состоянию на 01.10.2017 г. составили 72 тыс. рублей.

|                        | 9 мес. 2017* |
|------------------------|--------------|
|                        | Сумма        |
| РНКО «Платежный центр» | 57           |
| АО КБ «Юнистрим»       | 15           |
| <b>Итого:</b>          | <b>72</b>    |

\* остаток по счету 30110 Отчетность ф. 0409101, размещена на официальном сайте ЦБ РФ [www.cbr.ru/Информация по кредитным организациям](http://www.cbr.ru/Информация по кредитным организациям).

Величина сформированного резерва на остатки денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов по состоянию на 01.10.2017 г. составила 1 тыс. рублей.

### 3.7. Средства клиентов – некредитных организаций

По состоянию на 01.10.2017 года в Банке открыто 225 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 3 счета физическим лицам.

За отчетный период произошло снижение клиентской базы, в связи с закрытием Севастопольского филиала. Так по состоянию на 01.01.2017 года в Банке было открыто 467 (в т.ч. по Севастопольскому филиалу – 300) расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Объем средств клиентов на счетах на 01.10.2017 г. составил 871 955 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. – 1 032 287 тыс. рублей (в т.ч. по Севастопольскому филиалу – 161 150 тыс. руб.).

Ниже представлен весь объем средств клиентов по видам клиентов.

|   | 9 мес. 2017    | На 01.01.2017    |
|---|----------------|------------------|
| Расчетные счета юридических лиц                 | 39 729         | 166 667          |
| Расчетные счета индивидуальных предпринимателей | 7 002          | 13 455           |
| Депозиты юридических лиц                        | 825 222        | 860 916          |
| Вклады физических лиц                           | 2              | 2                |
| <b>Всего</b>                                    | <b>871 955</b> | <b>1 032 287</b> |

Из общего объема средств клиентов субординированные депозиты составляют 800 000 тыс. рублей.

Привлеченные средства по региональному признаку на конец отчетного периода:

| Номер строки | Наименование показателя   | Код территории места привлечения средств по ОКATO | Остаток привлеченных средств на отчетную дату |
|--------------|---|---|---|
| 1            | 2   | 3   | 4   |
| 1            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:  | 67000   | 27632   |
| 1.1          | средства федерального бюджета                                       | 67000   | 0   |
| 1.2          | средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов | 67000   | 0   |
| 1.3          | прочие бюджетные средства   | 67000   | 0   |
| 1.4          | средства внебюджетных фондов  | 67000   | 0   |
| 1.5          | средства на счетах государственных организаций                      | 67000   | 0   |
| 1.6          | средства на счетах негосударственных организаций                    | 67000   | 26099   |
| 1.7          | средства индивидуальных предпринимателей                            | 67000   | 1533  |
| 1.8          | депозиты юридических лиц  | 67000   | 0   |
| 1.9          | вклады (депозиты) физических лиц                                    | 67000   | 0   |
| 2            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:  | 82000   | 875   |

|     |   |       |        |
|-----|---|-------|--------|
| 2.1 | средства федерального бюджета                                       | 82000 | 0      |
| 2.2 | средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов | 82000 | 0      |
| 2.3 | прочие бюджетные средства   | 82000 | 0      |
| 2.4 | средства внебюджетных фондов  | 82000 | 0      |
| 2.5 | средства на счетах государственных организаций                      | 82000 | 0      |
| 2.6 | средства на счетах негосударственных организаций                    | 82000 | 853    |
| 2.7 | средства индивидуальных предпринимателей                            | 82000 | 20     |
| 2.8 | депозиты юридических лиц  | 82000 | 0      |
| 2.9 | вклады (депозиты) физических лиц                                    | 82000 | 2      |
| 3   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:  | 91000 | 843448 |
| 3.1 | средства федерального бюджета                                       | 91000 | 0      |
| 3.2 | средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов | 91000 | 0      |
| 3.3 | прочие бюджетные средства   | 91000 | 0      |
| 3.4 | средства внебюджетных фондов  | 91000 | 0      |
| 3.5 | средства на счетах государственных организаций                      | 91000 | 0      |
| 3.6 | средства на счетах негосударственных организаций                    | 91000 | 12777  |
| 3.7 | средства индивидуальных предпринимателей                            | 91000 | 5449   |
| 3.8 | депозиты юридических лиц  | 91000 | 825222 |
| 3.9 | вклады (депозиты) физических лиц                                    | 91000 | 0      |

### 3.8. Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые обязательства.

### 3.9. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих финансовых обязательств Банка на отчетную дату.

|   | 9 мес. 2017   | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам | 727           | 535           |
| Расчеты по налогам и сборам                                 | 0             | 0             |
| Обязательства по прочим операциям                           | 6 714         | 10 151        |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                       | 2 166         | 3 110         |
| Расчеты с работниками по оплате труда                       | 8 887         | 5 843         |
| Расчеты по невыясненным платежам                            | 17            | 24            |
| Резерв - оценочные обязательства некредитного характера     | 10 582        | 10 991        |
| <b>Всего</b>  | <b>29 023</b> | <b>30 654</b> |

Срок погашения - 2017 год.

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

### 3.10. Условные обязательства кредитного характера

В отчетном периоде объем обязательств по выданным Банком гарантиям значительно увеличился по сравнению на начало года.



Так на 01.10.2017 г. он составил 15 863 879 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 13 853 841 тыс. рублей).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составил 351 307 тыс. рублей и составляет 2,2 % от портфеля банковских гарантий (на 01.01.2017 г. – 368 502 тыс. руб. и составлял 2,7 % от портфеля банковских гарантий).

Процент от общего объема гарантий, по выплаченным суммам Бенефициарам, в связи с предъявленными исковыми требованиями, в следствии неисполнения/ненадлежащего исполнения Принципами обязательств по государственным контрактам, в обеспечении которых Банком выданы гарантии, составил 0,28%.

### 3.11. Условные обязательства некредитного характера.

#### Резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

В отчетном периоде у Банка возникли:

- условные обязательства некредитного характера в размере 31 017 тыс. рублей,

- резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 10 582 тыс. рублей,

в связи с предъявлением исковых требований, в следствии неисполнения/ненадлежащего исполнения Принципами обязательств по государственным контрактам, в обеспечении которых Банком выданы гарантии.

| № п/п | Наименование показателя   | Данные на 01.10.2017 | Прирост (+)/<br>снижение (-) за<br>отчетный период | Данные на 01.01.2017 |
|-------|---|----------------------|--|----------------------|
| 1     | Фактически сформированные резервы – оценочные обязательства некредитного характера. | 10 582               | - 409  | 10 991               |

## 4. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Сравнительные данные по источникам собственных средств (капитал) на отчетную дату, представлены ниже.

|   | 9 мес. 2017      | На 01.01.2017    |
|---|------------------|------------------|
| Уставный капитал                            | 600 200          | 600 200          |
| Резервный фонд                              | 57 206           | 57 206           |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 370 294          | 600 568          |
| Нераспределенная прибыль текущего года      | 181 851          | 0                |
| Нематериальные активы                       | -68              | -26              |
| Субординированный депозит                   | 800 000          | 800 000          |
| Прибыль текущего года                       | 80 097           | 20 010           |
| <b>Всего</b>                                | <b>2 089 580</b> | <b>2 163 963</b> |

Общее количество размещенных и оплаченных акций обыкновенных 60 020 000 шт. Номинальная стоимость акции – 10 рублей.

Акции, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст.76 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" отсутствуют.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807 «ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)»

### 5.1. Доходы от банковских операций.

Главным источником доходов в отчетном периоде являлись комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий. За отчетный период комиссионные доходы составили 597 018 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 год – 493 895 тыс. рублей).

Вторым по величине источником доходов в отчетном периоде был кредитный портфель. Так по итогам отчетного периода процентный доход составил 169 135 тыс. рублей (из них, от ссуд, предоставленным клиентам, в размере 97 768 тыс. руб.), аналогичный доход за 9 месяцев 2016 года составил 213 820 тыс. рублей (из них, от ссуд, предоставленным клиентам, в размере 131 077 тыс. руб.).

В целом доход от банковских операций за отчетный период составил 766 153 тыс. рублей, аналогичный доход за 9 месяцев 2016 года составил 707 715 тыс. рублей.

В отчетном периоде изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило 91 894 тыс. рублей.

### 5.2. Расходы от банковских операций

В целом по итогам отчетного периода величина расходов на выплату процентов составила 29 494 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года – 30 575 тыс. рублей).

Комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 409 074 тыс. рублей, за 9 месяцев 2016 года было уплачено комиссий на сумму 645 105 тыс. рублей.

В целом по итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 438 568 тыс. рублей, аналогичный расход за 9 месяцев 2016 года составил 675 680 тыс. рублей.

### 5.3. Расходы по обеспечению деятельности

Численность работников Банка на 01.10.2017 г. составила 67 человек, а также управленческий персонал 5 человек. По состоянию на 01.10.2016 г. - численность составляла 77 человек. Сокращение численности персонала обусловлено закрытием Севастопольского филиала в КФО.

Затраты Банка по обеспечению собственной деятельности представлены ниже:

|  | 9 мес. 2017   | 9 мес. 2016   |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала  | 56 741        | 52 750        |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 526           | 579           |
| Организационные и управленческие расходы                               | 24 755        | 23 927        |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов                  | 327           | 341           |
| Прочие расходы   | 1363          | 287           |
| <b>Всего</b>   | <b>83 712</b> | <b>77 884</b> |

В течение отчетного периода Банком не производились затраты на исследования и разработки.

5.4. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены ниже:

| № п/п | Наименование показателя   | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/<br>снижение (-) за<br>отчетный период | Данные на<br>начало<br>отчетного года |
|-------|---|-------------------------|--|---------------------------------------|
| 1     | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:  | 196 248                 | 72 600   | 123 648                               |
| 2     | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 91 894                  | - 99   | 91 993                                |
| 3     | Изменение резерва по прочим потерям   | 6 764                   | -24 891  | 31 655                                |
| 4     | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | 97 590                  | 97 590   | 0                                     |

#### 5.5. Информация об основных компонентах расхода по налогу

В течение отчетного периода Банком осуществлялись следующие налоговые платежи:

- ✓ госпошлины в размере 90 тыс. рублей;
- ✓ НДС (применение порядка учета НДС, установленного п. 5 ст. 170 НК РФ) в размере 5690 тыс. рублей;
- ✓ транспортный налог в размере 2,2 тыс. рублей;
- ✓ налог на прибыль в размере 5 745 тыс. рублей.

#### 5.6. Прибыль

Балансовая прибыль до налогообложения, полученная Банком в отчетном периоде, составила 274 248 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года прибыль составила 123 276 тыс. рублей).

Расходы по налогам и взносам, уплаченным в бюджеты всех уровней, составили 11 527 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль – 5 745 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года – 97 415 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль - 69 814 тыс. рублей).

Чистая прибыль за отчетный период составила 262 721 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года 25 861 тыс. руб.).

Влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали комиссионные доходы и доходы от операций кредитования.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808 «ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)»

6.1. Для обеспечения текущей и будущей деятельности К2 Банк (АО) использует подходы к оценке достаточности капитала, изложенные в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

6.2. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

| № п/п | Наименование показателя   | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/<br>снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|-------|---|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1     | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                | 694 541                 | -1 068  | 695 609                         |
| 2     | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                     | 161 874                 | -90 430   | 252 304                         |
| 3     | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 181 360                 | 106 557   | 74 803                          |
| 4     | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах       | 351 307                 | -17 195   | 368 502                         |

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 130 629 тыс. руб., в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 110 765;
- 1.3. иных причин 19 864.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 221 059 тыс. руб., в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 87 438;
- 2.3. изменения качества ссуд 121 662;
- 2.4. иных причин 11 959.

6.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)  |              |                         |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | 2  | 3            | 4                       | 5  | 6            | 7                       |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                       | 24, 26       | 600 200                 | X  | X            | X                       |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал   | X            | 600 200                 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"               | 1            | 600 200                 |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал  | X            | -                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"      | 31           | -                       |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал  | X            | -                       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                               | 46           | 80 097                  |
| 2         | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16       | 871 955                 | X  | X            | X                       |
| 2.1       | субординированные депозиты, отнесенные в добавочный капитал  | X            | 800 000                 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32           | 800 000                 |
| 2.2       | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный   | X            | X                       | "Инструменты дополнительного капитала и  | 46           | 80 097                  |

|       |   |    |     |  |        |    |
|-------|---|----|-----|--|--------|----|
|       | капитал   |    |     | эмиссионный доход",<br>всего   |        |    |
| 2.2.1 |   |    |     | из них:<br>субординированные<br>кредиты  | X      | -  |
| 3     | "Основные средства,<br>нематериальные<br>активы и<br>материальные<br>запасы", всего,<br>в том числе:  | 10 | 882 | X  | X      | X  |
| 3.1   | нематериальные<br>активы,<br>уменьшающие<br>базовый капитал<br>всего,<br>из них:  | X  | 68  | X  | X      | X  |
| 3.1.1 | деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств<br>(строка 5.1 таблицы)                                 | X  | -   | "Деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств"<br>(строка 5.1 таблицы)  | 8      | -  |
| 3.1.2 | иные нематериальные<br>активы (кроме<br>деловой репутации)<br>за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств<br>(строка 5.2 таблицы) | X  | -   | "Нематериальные<br>активы (кроме<br>деловой репутации и<br>сумм прав по<br>обслуживанию<br>ипотечных кредитов)<br>за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств" (строка<br>5.2 таблицы) | 9      | 68 |
| 3.2   | нематериальные<br>активы,<br>уменьшающие<br>добавочный капитал  | X  | -   | "нематериальные<br>активы", подлежащие<br>постатемному<br>исключению   | 41.1.1 | -  |
| 4     | "Отложенный<br>налоговый актив",<br>всего,<br>в том числе:  | 9  | -   | X  | X      | X  |
| 4.1   | отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от   | X  | -   | "Отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от   | 10     | -  |

|     | будущей прибыли  |    |   | будущей прибыли"   |            |   |
|-----|--|----|---|--|------------|---|
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                           | X  | - | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21         | - |
| 5   | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:                                   | 20 | - | X  | X          | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                   | X  | - | X  | X          | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                          | X  | - | X  | X          | - |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | - | X  | X          | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал  | X  | - | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16         | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал   | X  | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал   | X  | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52         | - |

|     |   |            |           |   |    |   |
|-----|---|------------|-----------|---|----|---|
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 1 890 047 | X   | X  | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | -         | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"    | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | -         | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"      | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | -         | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | -         | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X          | -         | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала"                    | 54 | - |



|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
|     |   |   |   | финансовых организаций"   |    |   |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | - |

6.4. В течение отчетного периода произведена выплата дивидендов участникам общества в размере 250 283 тыс. рублей.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813 «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)»

7.1. Норматив достаточности собственных средств (капитал) (Н1.0) на отчетную дату составил 10,814 %, при минимальном значении 8,0 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 11,21%.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 6,259%, при минимальном значении 4,5 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 6,77%.

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 10,400%, при минимальном значении 6,0 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 11,08%.

7.2. Динамика показателей финансового рычага приведена ниже:

| Номер строки | Наименование показателя  | Значение на отчетную дату<br>01.10.2017 | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной<br>01.07.2017 | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной<br>01.04.2017 | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной<br>01.01.2017 |
|--------------|--|---|---|---|---|
| 1            | 2  | 4                                       | 5   | 6   | 7   |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.  | 2 009 483                               | 1 827 627   | 2 057 897   | 2 057 948   |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 18 028 718                              | 14 738 457  | 9 442 059   | 16 136 661  |
| 3            | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент   | 11,15                                   | 12,40   | 21,80   | 12,75   |

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814 «ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)»**

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств, имеющихся у Банка, за отчетный период, не имелось.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банком не проводилось.

Поток денежных средств зависит от трех его основных составляющих:

- потока денежных средств от операционной деятельности;
- потока от инвестиционной деятельности;
- потока от финансовой деятельности.

Поток денежных средств от операционной деятельности складывается из денежных средств полученных и уплаченных в результате операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, а также из прироста или снижения денежных средств от операционных активов и обязательств. Основными составляющими потока от операционной деятельности являются полученные и уплаченные проценты и комиссии, а также операционные расходы. Основными статьями денежного потока от операционных активов и обязательств являются движение ссудной задолженности и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Основным компонентом денежного потока от инвестиционной деятельности является приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

Конфигурация корреспондентской сети Банка по географическим зонам Российской Федерации определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка через региональные Расчетные кассовые центры, при проведении собственных операций, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

### 9.1. Основные принципы и методы управления рисками и капиталом

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками и капиталом К2 Банк (АО) и Стратегии управления рисками и капиталом К2 Банк (АО), разработанной с использованием рекомендаций Банка России, документов Базельского комитета, Общепризнанных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение об организации внутреннего контроля за рисками;
- Положение по оценке и управлению совокупным риском;
- Положение по оценке и управлению операционным риском;
- Положение по управлению рыночным риском;
- Положение по оценке и управлению кредитным риском;
- Положение по оценке и управлению риском концентрации;
- Положение по оценке и управлению процентным риском;
- Положение по управлению и оценке ликвидности;
- Положение по оценке и управлению правовым риском;
- Положение по оценке и управлению риском потери деловой репутации;
- Положение по оценке и управлению стратегическим риском;
- Положение об управлении риском материального стимулирования (системой оплаты труда);
- Положение об организации управления риском нарушения информационной безопасности;
- Положение об управлении капиталом;
- Положение по управлению страновым риском;
- Положение по рискам, связанным с системой интернет-банкинг;
- Положение о проведении стресс-тестирования;
- Методика определения перечня значимых рисков, агрегирования их количественных оценок и расчета экономического капитала в рамках ВПОДК;
- План оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

В процессе управления рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком.
- Недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка.
- Минимизация влияния рисков одного направления на деятельности Банка в целом.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка.
- Постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- страхование;
- стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и капиталом и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками и капиталом является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками и капиталом:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;

- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида направления деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска.

Для надлежащего управления банковскими рисками и капиталом разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском, а также положение по управлению капиталом.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера.

Руководители структурных подразделений Банка отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рисков событий в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным экспертным структурным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков, а также по расчету нормативов достаточности капитала является Служба управления рисками.

Информация о размере принятых Банком рисках и допущенных нарушениях установленных лимитов, а также порядок их устранения предоставляется ежемесячно Правлению Банка в составе «Сводной справки об оценке банковских рисков», ежеквартально – Совету Директоров Банка в форме отчета «О результатах мониторинга и оценки банковских рисков».

Стресс-тестирование в банке осуществляется Службой управления рисками на ежеквартальной основе, по результатам которого формируется «Отчет о результатах проведения стресс-тестирования». Данный отчет предоставляется ежеквартально Правлению Банка, раз в полугодие - Совету Директоров Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутреннего капитала (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

Банк формирует внутреннюю отчетность в рамках ВПОДК на базе информационной системы.

В отчетности ВПОДК осуществляется сведение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала, а также информирования органов управления Банка, подразделений, ответственных за принятие и управление рисками о результатах внутренней оценки достаточности капитала. Отчетность о результатах ВПОДК представляется Совету директоров и Председателю Правления (Правлению Банка) на ежегодной основе.

В отчетность ВПОДК включается следующая информация:

- об агрегированном объеме рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого существенного для Банка вида риска;
- об уровнях рисков, принятых отдельными подразделениями Банка;
- о размере капитала и использовании подразделениями Банка выделенных лимитов;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;

- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

В Банке определяются задачи, компетенция и обязанности подразделений, ответственных за принятие рисков, и подразделений, ответственных за управление ими. С этой целью создана Служба управления рисками. Служба управления рисками возглавляется начальником, который подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Банк определяет совокупный предельный размер риска, который готов принять исходя из установленных в ее стратегии развития целей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску). Расчет уровня совокупного риска и ее предельный уровень определяется Банком в соответствии с Положением по оценке и управлению совокупным риском К2 Банк (АО).

Контроль системы управления рисками и капиталом обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

## 9.2. Кредитный риск

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

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):
  - получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
  - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
  - качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
  - оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль являются - Кредитный комитет, Служба внутреннего контроля, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности, в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности, по срокам, оставшимся до

полного погашения и в разрезе географических зон приведена в пп.3.3 Ссудная задолженность.

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднее значение за отчетный период представлены ниже:

|   | 3 кв. 2017        | 3 кв. 2016        |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах  | 977 581           | 502 141           |
| с пониженными коэффициентами риска  | 0                 | 0                 |
| с повышенными коэффициентами риска  | 1 128 908         | 1 403 793         |
| Кредиты на потребительские цели   | 0                 | 0                 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера,                                   | 15 487 350        | 13 782 224        |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам   | 0                 | 0                 |
| Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов     | 0                 | 0                 |
| Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | 0                 | 0                 |
| <b>Совокупный объем риска на отчетную дату</b>  | <b>17 593 839</b> | <b>15 688 158</b> |
| <b>Совокупный объем риска за 1 квартал отчетного года</b>   | <b>9 039 252</b>  | <b>12 425 027</b> |
| <b>Совокупный объем риска за 2 квартал отчетного года</b>   | <b>14 309 181</b> | <b>14 479 178</b> |
| <b>Среднее значение за отчетный период</b>  | <b>13 647 424</b> | <b>14 197 454</b> |

Ниже представлен объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

|   | 3 кв. 2017     | 3 кв. 2016       |
|---|----------------|------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>          |                |                  |
| 1 категории качества  | -              | -                |
| 2 категории качества  | 411 195        | 408 135          |
| 3 категории качества  | 462 415        | 719 315          |
| 4 категория качества  | -              | 22 503           |
| 5 категория качества  | 44 117         | 29 040           |
| <b>Всего</b>  | <b>917 727</b> | <b>1 178 993</b> |
| <b>Расчетный резерв на возможные потери</b>                 |                |                  |
| 2 категории качества  | 20 561         | 38 718           |
| 3 категории качества  | 97 196         | 151 145          |
| 4 категория качества  | -              | 13 502           |
| 5 категория качества  | 44 117         | 29 040           |
| <b>Всего</b>  | <b>161 874</b> | <b>232 405</b>   |
| <b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b> |                |                  |



|                      |                |                |
|----------------------|----------------|----------------|
| 2 категории качества | 20 561         | 36 218         |
| 3 категории качества | 97 196         | 151 145        |
| 4 категория качества | -              | 13 502         |
| 5 категория качества | 44 117         | 29 040         |
| <b>Всего</b>         | <b>161 874</b> | <b>229 905</b> |

Величина сформированных (доначисленных) резервов в отчетном периоде составила 130 629 тыс.руб., восстановленных (уменьшенных) 221 059 тыс. руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Банк по состоянию на 01.10.2017 г. имеет просроченную ссудную задолженность в сумме 42 658 тыс. рублей (суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала).

Ниже представлена просроченная ссудная задолженность в разбивке по срокам, в разрезе типов контрагентов, по направлениям деятельности и географическим зонам (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409117 «Данные о крупных ссудах»).

|   | 3 кв. 2017    | 3 кв. 2016    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Просроченная ссудная задолженность</b>   |               |               |
| до 30 дней  | -             | 5 160         |
| от 31 до 90 дней  | 2 370         | 6 534         |
| от 91 до 180 дней   | 3 143         | 8 809         |
| свыше 180 дней  | 37 145        | 3 049         |
| <b>Всего</b>  | <b>42 658</b> | <b>23 552</b> |
| <b>Тип контрагента</b>  |               |               |
| суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала | 42 658        | 23 552        |
| <b>Направление деятельности</b>   |               |               |
| Оптовая и розничная торговля  | 11 528        | 7 600         |
| Строительство   | 16 829        | 14 562        |
| Деятельность по управлению финансово-промышленными группами   | 6 607         | 202           |
| Прочие виды деятельности  | 7 694         | 1 188         |
| <b>Всего</b>  | <b>42 658</b> | <b>23 552</b> |
| <b>Географическая зона</b>  |               |               |
| Москва  | 12 425        | 6 948         |
| Санкт-Петербург   | 1 766         | 592           |
| Архангельская область   | 60            | 60            |
| Рязанская область   | 1 595         | 1 595         |
| Ставропольский край   | 5 144         | 150           |
| Республика Татарстан  | 362           | 362           |
| Красноярский край   | 5 160         | 5 160         |
| Амурская область  | 6 822         | 417           |
| Республика Башкортостан   | 3 120         | 1 474         |
| Липецкая область  | 309           | 1 124         |
| Пермский край   | 529           | -             |
| Челябинская область   | 464           | 387           |

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Свердловская область  | 805           | 289           |
| Новосибирская область   | 125           | -             |
| Томская область   | 2 393         | -             |
| Приморский край   | 1 510         | 4 994         |
| Омская область  | 69            | -             |
| <b>Всего</b>  | <b>42 658</b> | <b>23 552</b> |
| <b>Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов (активы по ф.0409806 стр.13 Всего активов)</b> | <b>1,68%</b>  | <b>0,91%</b>  |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Согласно п.3.7.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Банк по состоянию на отчетную дату имеет реструктурированные ссуды.

Ниже представлена реструктурированная ссудная задолженность в разбивке по видам реструктуризации, в разрезе типов контрагентов и географическим зонам.

|   | 3 кв. 2017     | 3 кв. 2016     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Реструктурированная задолженность</b>  |                |                |
| Пролонгация срока окончательного погашения  | -              | 22 503         |
| Пролонгация льготного периода погашения основного долга   | 440 000        | 818 331        |
| Изменение сроков предоставления документов, подтверждающих целевое использование кредита и ликвидного обеспечения | 99 953         | -              |
| <b>Всего</b>  | <b>539 953</b> | <b>840 834</b> |
| <b>Тип контрагента</b>  |                |                |
| Кредиты физическим лицам  | 539 953        | 818 331        |
| Кредиты юридическим лицам   | -              | 22 503         |
|   | <b>539 953</b> | <b>840 834</b> |
| <b>Географическая зона</b>  |                |                |
| Москва  | 440 000        | 540 000        |
| Московская область  | 99 953         | 278 331        |
| Краснодарский край  | -              | 22 503         |
| <b>Всего</b>  | <b>539 953</b> | <b>840 834</b> |
| <b>Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов (активы по ф.0409806 стр.13 Всего активов)</b>    | <b>21,2%</b>   | <b>32,4%</b>   |

Ниже представлен размер условных обязательств кредитного характера на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»).

| Условные обязательства кредитного характера: | 3 кв. 2017 | 3 кв. 2016 |
|--|------------|------------|
| 1 категории качества                         | 20 740     | 74 714     |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| 2 категории качества  | 15 277 384        | 13 537 413        |
| 3 категории качества  | 515 394           | 441 690           |
| 4 категории качества  | -                 | 35 238            |
| 5 категории качества  | 50 361            | 102 041           |
| <b>Всего</b>  | <b>15 863 879</b> | <b>14 191 096</b> |
| <b>Расчетный резерв на возможные потери</b>                 |                   |                   |
| 2 категории качества  | 161 899           | 136 274           |
| 3 категории качества  | 139 047           | 100 400           |
| 4 категория качества  | -                 | 23 029            |
| 5 категория качества  | 50 361            | 102 041           |
| <b>Всего</b>  | <b>351 307</b>    | <b>361 744</b>    |
| <b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b> |                   |                   |
| 2 категории качества  | 161 899           | 136 274           |
| 3 категории качества  | 139 047           | 100 400           |
| 4 категория качества  | -                 | 23 029            |
| 5 категория качества  | 50 361            | 102 041           |
| <b>Всего</b>  | <b>351 307</b>    | <b>361 744</b>    |

С целью применения единообразного подхода при определении обеспечения возвратности выдаваемых кредитов, в Банке разработан «Порядок по работе с залогом и иными видами обеспечения возвратности кредитов», являющийся приложением к Положению о порядке кредитования корпоративных клиентов К2 Банк (АО) и определяющий политику в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке.

Основные способы обеспечения исполнения обязательств Заемщиком предусмотрены главой 23 ГК РФ и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации. К ним относятся: неустойка, залог, в том числе ипотека, поручительство, банковская гарантия, удержание, другие способы, предусмотренные договором или законом.

Справедливая стоимость залога – цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Справедливая стоимость определяется в порядке, аналогичном порядку определения рыночной стоимости (в части, не противоречащей требованиям настоящего Положения и Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

По кредитному проекту на стадии его рассмотрения и анализа возможности предоставления Заемщику кредитных ресурсов проводится анализ по вопросу обеспечения.

В договорах залога, за исключением договора залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, закрепляется обязанность залогодателя по предоставлению Банку соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра

уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) а также ознакомления с деятельностью залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте.

Оценка справедливой стоимости залога осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды, но не реже одного раза в квартал.

По результатам проведенной проверки работниками Банка совместно с представителями Залогодателя составляется Акт проверки заложенного имущества согласно типовой форме, подписываемый обеими сторонами.

Кроме того, в Акте отражаются вопросы стоимости предмета залога (ее изменение или сохранение в прежнем размере).

Периодичность проверки по видам заложенного имущества:

| Виды залогового обеспечения (предмет залога)  | Период                   |
|---|--------------------------|
| 1. Земельные участки  | Не реже 1 раза в квартал |
| 2. Объекты водного и воздушного транспорта  | Не реже 1 раза в квартал |
| 3. Иное недвижимое имущество  | Не реже 1 раза в квартал |
| 4. Оборудование стационарное, являющееся обособленной частью технологического комплекса | Не реже 1 раза в квартал |
| 5. Иное оборудование  | Не реже 1 раза в квартал |
| 6. Транспортные средства  | Не реже 1 раза в квартал |
| 7. Товарно-материальные ценности  | Не реже 1 раза в месяц   |

Контроль за финансовым состоянием Залогодателя осуществляет работник Кредитного подразделения. При ухудшении финансовых показателей Заемщика (Залогодателя) проверки должны проводиться чаще, желательно неожиданно (без согласования с Залогодателем). Возможность таких неожиданных проверок должна быть оговорена договором о залоге.

Обращение взыскания на заложенное движимое имущество осуществляется по выбору сторон договора о залоге во внесудебном или судебном порядке в соответствии с правилами §3 главы 23 ГК РФ, и условиями типовой формы договора о залоге, за исключением случаев, когда федеральным законом предусмотрено обращение взыскания на заложенное движимое имущество только в судебном порядке (пункт 6 ст. 349 ГК РФ).

Реализация заложенного движимого имущества, на которое обращено взыскание, осуществляется – в зависимости от того, в каком порядке (судебном или внесудебном) было обращено взыскание – путем продажи заложенного движимого имущества с публичных торгов, проводимых в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве (для судебного порядка обращения взыскания), либо одним из способов, перечисленных в статье 5 типовых форм договоров о залоге, по выбору Банка (для внесудебного порядка обращения взыскания).

По согласованию с Залогодержателем (Банком) должник может передать предмет залога Залогодержателю (по договору отступного), прекратив этим обязательства по кредитному договору и договору о залоге.

В качестве предмета отступного могут приниматься как ценные бумаги, в том числе векселя, так и товарно-материальные ценности.

Банк учитывает поручительство в сумме кредита и начисляемых за период кредитования процентов по каждому поручителю. Договоры поручительства заключают, предусмотрев солидарную ответственность Заемщика и Поручителя. Размер ответственности Поручителя не должен быть менее суммы предоставляемого кредита с процентами по нему за период кредитования.

Банковские гарантии принимаются в качестве обеспечения исполнения обязательств

по заключаемым заемщиками кредитным договорам с Банком, в пределах соответствующих лимитов, установленных уполномоченным органом Банка. Оформленная банковская гарантия и все юридические документы гаранта после рассмотрения Кредитным подразделением передаются в Юридическую службу для проверки правильности оформления гарантии и полномочий лиц, подписавших гарантию. Гарантия принимается в качестве обеспечения выполнения обязательств по кредитным договорам только при наличии положительного заключения Юридической службы головного офиса Банка и заключения Казначейства головного офиса Банка о ликвидности предлагаемой гарантии.

В качестве одного из способов обеспечения исполнения обязательств юридических лиц – заемщиков по кредитным договорам/договорам об открытии кредитной линии, поручителей по договорам поручительства и гарантов по банковским гарантиям может приниматься гарантийный депозит (вклад), отвечающий одновременно двум условиям, изложенным в абзацах втором и третьем пункта 6.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Характер и стоимость полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери представлены ниже:

|   | 3 кв. 2017     | 3 кв. 2016     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Вид обеспечения</b>                                      |                |                |
| Залог (недвижимость)  | 851 945        | 330 856        |
| Поручительство  | 9 211          | 42 252         |
| Гарантийный депозит (по банковским гарантиям)               | 25 222         | 46 986         |
| <b>Всего</b>  | <b>886 378</b> | <b>420 094</b> |
| <b>Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного РВП</b> |                |                |
| 1 категория качества  | 25 222         | 46 986         |
| 2 категория качества  | 851 945        | 330 856        |
| <b>Всего</b>  | <b>877 167</b> | <b>377 842</b> |

Сведения о подверженности Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, представлены в подразделе 2.1 раздела 2 ф. 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Объемы и виды активов, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, а также балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрывается с использованием таблицы "Сведения об обремененных и необремененных активах". Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |   |
|--------------|---|--|--|--|---|
|              |   | всего  | в том числе<br>по<br>обязательствам<br>перед<br>Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>Предоставления в<br>качестве<br>обеспечения Банку<br>России |
| 1            | 2   | 3  | 4  | 5  | 6   |
| 1            | Всего активов,<br>в том числе:  | -  | -  | -  | -   |
| 2            | долевые ценные бумаги,<br>всего,<br>в том числе:                                      | -  | -  | -  | -   |
| 2.1          | кредитных организаций   | -  | -  | -  | -   |
| 2.2          | юридических лиц, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                         | -  | -  | -  | -   |
| 3            | долговые ценные бумаги,<br>всего,<br>в том числе:                                     | -  | -  | 467 488  | -   |
| 3.1          | кредитных организаций,<br>всего,<br>в том числе:                                      | -  | -  | -  | -   |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -  | -  | -  | -   |
| 3.1.2        | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                            | -  | -  | -  | -   |
| 3.2          | юридических лиц, не<br>являющихся кредитными<br>организациями, всего,<br>в том числе: | -  | -  | 467 488  | -   |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -  | -  | -  | -   |
| 3.2.2        | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                            | -  | -  | 467 488  | -   |
| 4            | Средства на<br>корреспондентских счетах в<br>кредитных организациях                   | -  | -  | 125  | -   |
| 5            | Межбанковские кредиты   | -  | -  | -  | -   |

|   | (депозиты)   |   |   |         |         |
|---|--|---|---|---------|---------|
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 43 228  | -       |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | - | - | 878 348 | 414 038 |
| 8 | Основные средства  | - | - | 2 161   | -       |
| 9 | Прочие активы  | - | - | 667 689 | -       |

### 9.3. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Основные формы (балансового) процентного риска следующие:

1. **Базисный риск.** Возникает в том случае, если ставки привлечения средств и ставки размещения "плавают" относительно друг друга. При установлении Банком ставки привлечения с фиксированной маржей относительно ставок размещения, базовый риск сводится к нулю, но увеличивается экономический риск. В том случае, если Банк устанавливает ставки привлечения и размещения по среднерыночным ставкам, то он уменьшает экономический риск, увеличивая базисный.
2. **Риск временного разрыва (риск переоценки).** Трансформация пассивов и активов по срокам сопровождается риском временного разрыва из-за несовпадения моментов установления цены активов и пассивов, которая выражается конкретной процентной ставкой по соответствующему активу или пассиву.

3. Опционный риск (риск вложенных опционов). На прибыль Банка непосредственно влияют индивидуальные особенности финансовых услуг и особенности финансовых инструментов. Риск опционности возникает в том случае, когда клиент Банка имеет право (но не обязан) изменить размер и/или время выплат (или хотя бы одной выплаты) в денежном потоке по данному финансовому инструменту.
4. Экономический риск. Эта составляющая отражает риск потерь от изменения спроса и предложения по конкретным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Для анализа чувствительности требований и обязательств Банка используется ГЭП-анализ. ГЭП-анализ чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка производится, на ежемесячной основе, с учетом методики, изложенной в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», на основании таблицы Сведения о риске процентной ставки.

В таблицах ниже приведен расчет величины процентного риска методом гэп-анализа. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и



сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости оттого, какая из указанных дат является более ранней.

| На 01.10.2016   | Временные интервалы |                  |                   |                      |              |
|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------|
|   | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | Свыше 1 года |
| Ссудная задолженность, всего, из них:                                     | 113269              | 29233            | 29216             | 372995               | 1480266      |
| кредитных организаций   | 113269              |                  |                   | 303976               |              |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего            |                     | 9431             |                   |                      |              |
| физических лиц, всего   |                     | 19802            | 29216             | 69019                | 1480266      |
| Прочие активы   | 37                  |                  |                   | 145                  |              |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований                       | 113306              | 29233            | 29216             | 373140               | 1480266      |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 12025               | 7403             | 28664             | 19520                | 973874       |
| депозиты юридических лиц  | 12025               | 7403             | 28664             | 19520                | 973874       |
| Прочие пассивы  |                     | 1                | 39                |                      | 387          |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств                    | 12025               | 7404             | 28703             | 19520                | 974261       |
| Совокупный ГЭП  | 101281              | 21829            | 513               | 353620               | 506005       |
| Изменение чистого процентного дохода:                                     | X                   | X                | X                 | X                    | X            |
| + 400 базисных пунктов  | 3882,30             | 727,60           | 12,83             | 3536,20              | X            |
| - 400 базисных пунктов  | -3882,30            | -727,60          | -12,83            | -3536,20             | X            |
| временной коэффициент   | 0,9583              | 0,8333           | 0,6250            | 0,2500               | X            |
|   |                     |                  |                   |                      |              |
| На 01.10.2017   | Временные интервалы |                  |                   |                      |              |
|   | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | Свыше 1 года |
| Ссудная задолженность, всего, из них:                                     | 540495              | 15664            | 23100             | 288893               | 1099022      |
| кредитных организаций   | 540495              |                  |                   | 241667               |              |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего            |                     |                  |                   |                      |              |
| физических лиц, всего   |                     | 15664            | 23100             | 47226                | 1099022      |
| Вложения в долговые обязательства   |                     |                  |                   |                      | 367123       |
| Прочие активы   | 491                 |                  |                   |                      |              |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований                       | 540986              | 15664            | 23100             | 288893               | 1466145      |

|   |           |        |        |          |        |
|---|-----------|--------|--------|----------|--------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: |           | 16633  | 20698  | 19084    | 912929 |
| депозиты юридических лиц  |           | 16633  | 20698  | 19084    | 912929 |
| Прочие пассивы  |           | 651    | 9      |          | 67     |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств                    |           | 17284  | 20707  | 19084    | 912996 |
| Совокупный ГЭП  | 540986    | -1620  | 2393   | 269809   | 553149 |
| Изменение чистого процентного дохода:                                     | X         | X      | X      | X        | X      |
| + 200 базисных пунктов  | 10368,54  | -27    | 29,91  | 1349,05  | X      |
| - 200 базисных пунктов  | -10368,54 | 27     | -29,91 | -1349,05 | X      |
| временной коэффициент   | 0,9583    | 0,8333 | 0,6250 | 0,2500   | X      |

Для оценки воздействия на капитал максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, Банком используется метод стресс - тестирования процентного риска. Для расчета изменения процентной прибыли в стресс - тесте в текущей ситуации рассматривается сценарий резкого снижения процентных ставок до 200 базисных пунктов (2% годовых). Структуру баланса Банка можно признать достаточно стресс - устойчивой к колебаниям процентных ставок на рынке в силу незначительной величины процентных расходов, возникающих в ходе стресс - тестирования в расчете на один календарный год. С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком ежемесячно производится факторный анализ причин изменения процентной и достаточной маржи. Вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующий период, которые рассматриваются Правлением Банка.

Подразделением, ответственным за разработку стратегии управления процентным риском и методов его измерения является Служба управления рисками.

Для целей организации системы измерения процентного риска определяется перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки и допустимые объемы операций с ними.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров политики в области процентного риска.

Начальник службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска и о результатах проведенного стресс-тестирования Правлению Банка в составе «Сводной справки об оценке банковских рисков». Предоставление отчета об уровне процентного риска Совету директоров Банка осуществляется Начальником службы управления рисками ежеквартально, - в рамках квартального отчета «О результатах мониторинга и оценки банковских рисков».

#### 9.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), представлена в следующем виде:

|                                    | 3 кв. 2017 | 3 кв. 2016     |
|------------------------------------|------------|----------------|
| <b>Вид финансового инструмента</b> |            |                |
| Акции                              | -          | 62 373         |
| Облигации                          | -          | 624 370        |
| <b>Всего</b>                       | -          | <b>686 743</b> |

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля изложена в Порядке определения справедливой стоимости активов К2 Банк (АО) (утв. реш. Правлением, прот. №1 от 15.01.2016г.), разработанного на основании Письма Банка России № 37-Т от 06.03.2013 г. «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости».

Определение стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется с использованием данных средневзвешенной цены за последний рабочий день месяца, размещаемых на сайте ПАО «Московская биржа» (далее – ММВБ) (<http://moex.com>).

Средневзвешенная цена ценной бумаги рассчитывается ММВБ по итогам торгового дня и определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

При отсутствии у организатора торговли рассчитанной средневзвешенной цены ценной бумаги на дату ее оценки (переоценки), в качестве СС в эту дату необходимо использовать последнюю средневзвешенную цену за последние 90 торговых дней.

В случае если, средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в качестве СС необходимо использовать рыночную цену на указанную дату, рассчитанную организатором биржевых торгов.

Стресс-тестирование рыночной стоимости ценных бумаг с использованием метода сценарного анализа, проведенное Банком по состоянию на 01.07.2017г., показал, что показатели стрессоустойчивости находятся на уровне не ниже «удовлетворительного» при наихудшем из предлагаемых вариантов развития событий.

Ежедневно проводится мониторинг соответствия текущей стоимости акций рыночным условиям.

Ежемесячно Финансовым управлением проводится оценка справедливой стоимости ценных бумаг, по результатам которого составляется профессиональное суждение. Результаты полученной оценки также, на ежемесячной основе, выносятся на рассмотрение Правления Банка.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. С целью минимизации рыночных рисков, в Банке Советом директоров Банка, в рамках Положения по оценке и управлению рыночным риском, на основании анализа, проводимого службой управления рисками, утверждены: лимиты на эмитентов, контрагентов по операциям с ценными бумагами, лимит «Stop-loss» по собственным позициям Банка в ценных бумагах, суммарный лимит по всем вложениям Банка в ценные бумаги, общий лимит на размещение денежных средств в ценные бумаги (в рамках суммарного лимита), сублимиты на портфели ценных бумаг и индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг, лимит доли рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, установлено предельное значение показателя средневзвешенной дюрации портфеля ценных бумаг. Контроль соблюдения установленных

лимитов осуществляется службой управления рисками на ежедневной основе. Превышения установленных лимитов в течении отчетного периода, не установлено.

Анализ и оценка уровня рыночного риска осуществляется Службой управления рисками на ежедневной основе, с использованием методики, изложенной в Положении Банка России "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03 декабря 2015 г. № 511-П.

Анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым она подвержена, по состоянию на отчетную дату, представлена ниже:

| Процентный риск в тыс. руб. | Фондовый риск в тыс. руб. | Валютный риск в тыс. руб. | Рыночный риск в тыс. руб. | Стоимость портфеля, по которому считается рыночный риск в тыс. руб. | Доля рыночного риска относит. стоимости портфеля в % | Установленный лимит в % |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---|--|-------------------------|
| 0                           | 0                         | 0                         | 0                         | 0   | 0  | 300                     |

#### 9.4.1. Риск инвестиций в долговые инструменты торгового портфеля

|   | 3 кв. 2017     | 3 кв. 2016     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Категория ценной бумаги</b>  |                |                |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)  | -              | 624 370        |
| Имеющиеся в наличии для продажи   | 464 713        | -              |
| <b>Всего</b>  | <b>464 713</b> | <b>624 370</b> |
| <b>Вид облигации</b>  |                |                |
| На предъявителя (процентные документарные неконвертируемые, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, по усмотрению эмитента) | 464 713        | 624 370        |
| <b>Всего</b>  | <b>464 713</b> | <b>624 370</b> |

#### 9.4.2. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги торгового портфеля

|  | 3 кв. 2017 | 3 кв. 2016    |
|--|------------|---------------|
| <b>Категория ценной бумаги</b>                               |            |               |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) | -          | 62 373        |
| Имеющиеся в наличии для продажи                              | -          | -             |
| <b>Всего</b>   | <b>-</b>   | <b>62 373</b> |
| <b>Вид акции</b>   |            |               |
| Обыкновенная   | -          | 23 408        |
| Привилегированная  | -          | 38 965        |
| <b>Всего</b>   | <b>-</b>   | <b>62 373</b> |

#### 9.5. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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 финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В Банке установлена следующая организационная структура, определяющая порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

- 1) Полномочия Совета директоров Банка - утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления риском ликвидности, а также утверждение дополнений и изменений к ним; обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления риском; осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня риска; утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка); оценка эффективности управления риском; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском.
- 2) Полномочия Правления Банка - общее управление ликвидностью; рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка; утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; реструктуризация активов и обязательств по срокам; определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам; определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности; разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения; определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.
- 3) Полномочия Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции) - текущее управление ликвидностью; координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка; определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам; установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения; реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются; переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются; координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки

- уровня ликвидности; поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.
- 4) Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита - проверка организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа и рисках банковской деятельности; контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением.
  - 5) Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений; участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
  - 6) Полномочия Отдела бухгалтерского учета и отчетности - ежедневное информирование Операционного отдела и Службы управления рисками о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств; выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных неоперационных расходов; планирование продажи материальных активов.
  - 7) Полномочия кассира - контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России; ежедневное информирование Службы управления рисками о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.
  - 8) Полномочия управления кредитования - контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их возврата; подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции); ежедневное информирование кассира и Службы управления рисками о предстоящих выплатах по кредитным договорам и иным сделкам; выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным и пассивным операциям; инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие); принятие мер по досрочному возврату кредитов; пересмотр сроков выдаваемых; инициация изменения процентных ставок и тарифов; определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.
  - 9) Полномочия управления по работе с корпоративными клиентами - ежедневное информирование заведующего кассой и Службы управления рисками о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств; предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке; установление очередности платежей по их важности; инициация изменения банковских тарифов. предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств.
  - 10) Полномочия Службы управления рисками - сбор и введение в программу Excel информации о состоянии ликвидности в Банке; расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности; анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий; контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности; выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Выделяют **внутренние и внешние источники** возникновения риска ликвидности. Главными из **внутренних факторов** являются:

- качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- согласованность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов;
- согласованность процентной политики банка и общего уровня доходности его операций (постоянная отрицательная операционная маржа может привести банк к потере ликвидности);
- другие виды рисков (валютный, процентный, операционный и др.), а также репутация банка, позволяющая в короткие сроки привлекать дополнительные ресурсы.

Воздействие факторов может привести к обесцениванию или уменьшению эффективности использования работающих активов.

Банку следует учитывать также влияние других рисков: кредитного (непоставка или невозврат активов), рыночного (снижение рыночной стоимости активов), валютного (несбалансированность активов и обязательств по видам валют), репутационного (утрата доверия к банку, влекущая отток привлеченных средств клиентов), операционного (потеря ликвидности в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий), риска концентрации (зависимость банка от небольшого количества источников заемных ресурсов, чрезмерный объем краткосрочных депозитов или долгосрочных кредитов).

На ликвидность банка воздействуют также **внешние факторы**:

- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок; валютных курсов; динамика цен на фондовых рынках и т.д.);
- эффективность надзорных мер регуляторного органа.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- 1) метод коэффициентов (нормативный подход);
- 2) метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- 3) прогнозирование потоков денежных средств.

**1) Метод коэффициентов** включает следующие этапы.

1-ый этап: расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).



2) **Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств** заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по следующим срокам:

| Срок погашения               | Избыток | Дефицит |
|------------------------------|---------|---------|
| до востребования и на 1 день | +30     | -30     |
| 2-7 дней                     | +50     | -50     |
| 8-30 дней                    | +45     | -45     |
| 1-3 мес.                     | +60     | -60     |
| 3-6 мес.                     | +50     | -50     |
| 6-12 мес.                    | +50     | -50     |
| более 1 года                 | +50     | -50     |

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, по состоянию на 01.10.2017 года (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»):

| Наименование показателя                           | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                   |                        |                  |
|---|--|-------------------|------------------------|------------------|
|   | до востребования и менее 1 месяца                        | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года     |
| <b>Активы:</b>                                    |  |                   |                        |                  |
| Денежные средства                                 | 21641  | 21641             | 21641                  | 21641            |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи    | -  | -                 | -                      | -                |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность        | 540495   | 560301            | 830026                 | 1449887          |
| Прочие активы                                     | 740  | 420205            | 420205                 | 420205           |
| <b>Итого ликвидных активов</b>                    | <b>562876</b>  | <b>1002147</b>    | <b>1271872</b>         | <b>1891733</b>   |
| <b>Пассивы:</b>                                   |  |                   |                        |                  |
| Средства кредитных организаций                    | -  | -                 | -                      | -                |
| Средства клиентов                                 | 46733  | 87018             | 109579                 | 1016077          |
| Выпущенные долговые обязательства                 | -  | -                 | -                      | -                |
| Прочие обязательства                              | 25214  | 27478             | 27478                  | 29118            |
| <b>Итого обязательств</b>                         | <b>71947</b>   | <b>114496</b>     | <b>137057</b>          | <b>1045195</b>   |
| Внебалансовые обязательства и гарантии выданные   | 334575   | 10643619          | 12345563               | 15863879         |
| <b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>              | <b>156354</b>  | <b>-9755968</b>   | <b>-11210748</b>       | <b>-15017341</b> |
| <b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b> | <b>217,3</b>   | <b>-8520,8</b>    | <b>-8179,6</b>         | <b>-1436,8</b>   |



Для сравнения также представлена позиция Банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.10.2016 года:

| Наименование показателя   | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                   |                        |                  |
|---|--|-------------------|------------------------|------------------|
|   | до востребования и менее 1 месяца                        | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года     |
| <b>Активы:</b>  |  |                   |                        |                  |
| Денежные средства   | 21433  | 21433             | 21433                  | 21433            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 686743   | 686743            | 686743                 | 686743           |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность  | 393190   | 412449            | 445204                 | 1047757          |
| Прочие активы   | 226  | 524490            | 524490                 | 524490           |
| <b>Итого ликвидных активов</b>  | <b>1101592</b>   | <b>1645115</b>    | <b>1677870</b>         | <b>2280423</b>   |
| <b>Пассивы:</b>   |  |                   |                        |                  |
| Средства кредитных организаций  | -  | -                 | -                      | -                |
| Средства клиентов   | 77481  | 113546            | 133066                 | 1106942          |
| Выпущенные долговые обязательства   | -  | -                 | -                      | -                |
| Прочие обязательства  | 21242  | 21282             | 21282                  | 24628            |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>98723</b>   | <b>134828</b>     | <b>154348</b>          | <b>1131570</b>   |
| Внебалансовые обязательства и гарантии выданные                                   | 507957   | 9841985           | 11413827               | 14191096         |
| <b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>  | <b>494912</b>  | <b>-8331698</b>   | <b>-9890305</b>        | <b>-13042243</b> |
| <b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>                                 | <b>501.30</b>  | <b>-6179.5</b>    | <b>-6407.8</b>         | <b>-1152.6</b>   |

3) **Метод прогнозирования потоков денежных средств.** При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим, инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

**В целях снижения риска ликвидности банк использует следующие методы:**

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам. Система лимитов включает в себя:

- предельные суммы (нормативные значения), рассчитанные в процентах от капитала и/или обязательств соответствующего срока, ограничивающие дефицит/избыток средств по базовым срокам (включая кумулятивный метод);

- допустимые сроки превышения предельных сумм и/или сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов);

- Централизованное управление структурной ликвидностью банка, т.е. делегирование региональным подразделениям полномочий по управлению только мгновенной ликвидностью;
- Диверсификация пассивов и активов;
- Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля);
- Изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- Прекращение проведения операций по кредитованию юридических и физических лиц;
- Реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов из пакета ценных бумаг банка;
- Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;
- Прекращение досрочного учета векселей банка;
- Разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- Получение субординированных займов (кредитов);
- Увеличение уставного капитала банка;
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками погашения до 30 дней;
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

Порядок проведения стресс-тестирования риска ликвидности описан в «Положении о проведении стресс-тестирования K2 Банк (АО)».

Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности).

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов.

Обобщающий результат характеризует состояние стрессовой устойчивости следующим образом:

РГЛ < 2,3 - "хорошее";

2,3 < РГЛ <= 3,3 - "удовлетворительное";

РГЛ > 3,3 - "плохое".

При проведении тестирования рисков ликвидности рассматривается не менее двух сценарных анализов способом гипотетических событий развития ситуации. Анализ проводится со сложившимся на момент тестирования положением в Банке.

**1 СЦЕНАРИЙ** – снижение на 10% капитала, высоколиквидных и ликвидных активов, предоставленных МБК и рост на 10% всех обязательств и ссуд предоставленных клиентам-некредитным организациям, в связи с предполагаемым возникновением риска наступления неблагоприятных для Банка ситуаций.

**2 СЦЕНАРИЙ** – снижение на 30% капитала, высоколиквидных и ликвидных активов, предоставленных МБК и рост на 30% всех обязательств и ссуд предоставленных клиентам-некредитным организациям, в связи с предполагаемым возникновением риска наступления неблагоприятных для Банка ситуаций.

По результатам проведенного стресс-тестирования, формируется «Отчет о проведении стресс-тестирования риска ликвидности», который используется в дальнейшем при разработке Плана действий, направленных на восстановление ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается План действий Банка в случае возникновения кризиса ликвидности, являющийся приложением к «Плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановления деятельности Акционерного общества К2 Банк в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» (утв. реш. Правления, прот. №3 от 13.02.2015г.) В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций включает следующие этапы:

- 1) Выявление причин и событий кризиса ликвидности.
- 2) Разработка мероприятий по локализации кризиса ликвидности.
  - Организационные мероприятия;
  - Основные мероприятия по управлению активами;
  - Основные мероприятия по управлению пассивами.
- 3) Разработка мероприятий по эффективному управлению распространяемой информацией.
- 4) Возврат к нормальной деловой активности.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности в Банке.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

На основании полученных сведений, Служба управления рисками производит анализ ликвидности и формирует аналитическую отчетность со следующей периодичностью:

- “Динамика нормативов ликвидности за последний месяц” - ежемесячно;
- “Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов” - ежедневно;
- “Таблица совмещения активов и пассивов по срокам” - ежедневно;
- “Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)” - еженедельно;
- “Краткосрочный прогноз ликвидности” - ежемесячно;
- “Отчет о проведении стресс-тестирования” – ежеквартально;

Начальник службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне риска ликвидности Правлению Банка в составе «Сводной справки об оценке банковских рисков». Предоставление отчета об уровне риска ликвидности Совету директоров Банка осуществляется Начальником службы управления рисками ежеквартально, - в рамках квартального отчета «О результатах мониторинга и оценки банковских рисков».

Информация о состоянии ликвидности доводится Банком до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц ежеквартально в составе публикуемой отчетности (форма 0409813 «Сведения об

обязательных нормативах)), размещаемой на официальном сайте Банка. Для клиентов Банка данная информация доступна и на его информационном стенде.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка - мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности; постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками - мониторинг состояния и анализ ликвидности; контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков; недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности; контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка - недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности; осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка; предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска; недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка; осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка; контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков; прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка - недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом; недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими

руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

### 9.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском обеспечивается:

- постоянным наблюдением за операционным риском;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, его оценки в Службе управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в разрезе причин их возникновения, формы проявления на основе данных Сообщений о возникновении операционных рисков, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечивать выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены ниже:

|  | 3 кв. 2017 | 3 кв. 2016 |
|--|------------|------------|
| <b>БАЗОВЫЙ ПОДХОД</b>  |            |            |
| Размер операционного риска   | 102795     | 161369     |
| Валовый доход, всего,  | 2055902    | 3227382    |
| <b>в т.ч.:</b>   |            |            |
| Чистые процентные доходы   | 630105     | 514654     |
| Чистые непроцентные доходы   | 1425797    | 2712728    |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0, с учетом операционного риска (min 8%) | 11,07%     | 11,97%     |
| Норматив достаточности базового капитала, Н1.1, с учетом операционного риска (min 4,5%)            | 6,41%      | 6,63%      |
| Норматив достаточности основного капитала, Н1.2, с учетом операционного риска (min 6%)             | 10,64%     | 10,84%     |
| <b>СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД</b>  |            |            |
| Размер операционного риска (размер капитала, резервируемый под операционный риск)                  | 382405     | 330197     |
| Валовый доход, всего,  | 2535961    | 2192686    |
| <b>в т.ч. по направлениям деятельности:</b>  |            |            |
| Финансирование корпоративных клиентов  | 71340      | 63106      |
| Торговые операции и продажи (операции с ценными бумагами торгового портфеля)                       | 49878      | 46185      |
| Розничные банковские операции (с физическими лицами)   | 57970      | 69670      |
| Коммерческие банковские операции   | 2353004    | 856895     |
| Платежи и расчеты  | 3768       | 3520       |
| Посреднические услуги  | -          | 1153311    |
| Управление активами  | -          | -          |
| Розничное брокерство   | -          | -          |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0, с учетом операционного риска (min 8%) | 9,34%      | 9,87%      |
| Норматив достаточности базового капитала, Н1.1, с учетом операционного риска (min 4,5%)            | 5,41%      | 5,96%      |
| Норматив достаточности основного капитала, Н1.2, с учетом операционного риска (min 6%)             | 8,98%      | 9,76%      |

Составной частью управления операционным риском являются методы минимизации и ограничения операционных рисков, которые разрабатываются в разрезе причин возникновения и видов операционного риска: процессного операционного риска; операционного риска, связанного с персоналом; системного операционного риска; операционного риска, связанного с имуществом Банка; риска, связанного с взаимоотношениями с внешней средой.

#### **Управление процессным операционным риском.**

В Банке применяются следующие меры снижения процессного операционного риска:

- разработка правил и процедур совершения банковских операций с соблюдением принципа разделения полномочий;
- принятие решений об отказе от осуществления отдельных сделок, видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности, в т.ч. восстановления хозяйственной деятельности,

прерываемой в результате аварий, катастроф, других внешних факторов;

- проведение мероприятий по пожарной безопасности;
- определение сфер деятельности, являющихся потенциальным источником конфликта интересов, организация контроля за ними;
- осуществление контроля в рамках системы внутреннего контроля, в том числе за:
  - соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
  - соблюдением порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям;
- надлежащей подготовкой персонала.
- 

#### ***Управление операционным риском, связанного с персоналом.***

В целях минимизации риска, связанного с персоналом, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- прием на работу компетентных работников;
- четкое изложение обязанностей служащих в должностных инструкциях;
- ежедневный контроль со стороны начальников отделов (директоров допофисов / филиалов) за действиями своих подчиненных;
- отражение хозяйственно-финансовых операций банка в балансе после контроля (подписи) начальника отдела (директора допофиса / филиала);
- своевременное инструктирование начальниками отделов (директоров допофисов / филиала) служащих о порядке и процедурах проведения банковских операций (в форме ознакомления с соответствующими нормативными документами с проставлением подписей служащих на них);
- обучение персонала;
- за ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей к служащему Банка в соответствии с законодательством РФ могут быть применены следующие меры в зависимости от характера нарушения и ущерба:
  - выговор;
  - лишение премии;
  - возмещение Банку убытков;
  - увольнение;
- программное обеспечение позволяет протоколировать параметры помещаемого в базу данных документа (дату ввода, владельца документа, оператора).
- 

#### ***Управление системным операционным риском.***

Основные системные операционные риски включают в себя безопасность компьютерных систем, сбой (ошибки) программного обеспечения, технические неполадки оборудования и связи: риск потери данных, риск введения данных в системе не в полном объеме.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью систем, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- антивирусный контроль компьютерной сети Банка осуществляется постоянно, базы данных антивирусных пакетов обновляются ежедневно;
- установлен межсетевой экран для защиты информационных систем Банка от возможных проникновений с сети Интернет;
- контроль за целостностью и резервное копирование баз данных осуществляется ежедневно в соответствии с общепринятыми стандартами, осуществляется постоянный мониторинг автоматизированной банковской системы;

- вся корреспонденция Банка в электронном формате передается только по почтовой системе с соблюдением процедур контроля доступа, канал почтовой системы является выделенным и защищенным;
- установление индивидуального пароля входа в систему для каждого зарегистрированного пользователя, работа в системе осуществляется строго по заданной роли (например, роль оператора, экономиста, бухгалтера, руководителя), ограничивающей возможности конкретного пользователя по просмотру и изменению информации в системе;

В целях минимизации риска, связанного с техническими неполадками оборудования и связи, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- установление блоков бесперебойного питания, позволяющих корректно закончить работу на компьютере;

В целях минимизации риска, связанного со сбоями (ошибками) программного обеспечения, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- использование лицензированных программных продуктов;
- заключение договоров на приобретение программных продуктов с обязательным сопровождением;
- осуществление резервного копирования программ, базы данных.

При обнаружении фактов, которые могут повлечь негативные для Банка последствия (сбой программного обеспечения, обнаружение вирусов, обнаружение утери данных и т.д.), начальник отдела (руководитель филиала/внутреннего структурного подразделения) обязан сообщить о данном факте начальнику отдела информационных технологий.

Начальник отдела информационных технологий в оперативном порядке принимает меры по устранению (снижению) последствий реализации риска.

Контроль за осуществлением превентивных (предупреждающих) мер, направленных на минимизацию риска, за поддержанием в эффективном рабочем состоянии систем осуществления платежей и электронной обработки данных, а также за своевременностью устранения последствий реализаций риска, осуществляет начальник отдела информационных технологий.

### ***Управление операционным риском, связанным с имуществом Банка.***

Основной риск, связанный с имуществом Банка, - хищение материальных ценностей Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с имуществом, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- приказами определяются лица, ответственные за сохранность имущества, находящегося в их ведении;
- с лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми работниками, заведующим складом заключены договоры о материальной ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- списание имущества с баланса Банка осуществляется на основании акта списания, подписанного комиссией;
- инвентаризация имущества Банка осуществляется не реже одного раза в год;
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в хранилище ценностей Банка (дополнительных офисах) производится:
  - ежегодно, а также по состоянию на 1 января;
  - при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
  - в других случаях по усмотрению руководителя Банка.

Решение о принятии мер, направленных на устранение (снижение) последствий



возникновения риска, принимает Председатель Правления Банка на основании актов инвентаризации, ревизии.

*Управление рисками, связанными с взаимоотношениями с внешней средой.*

К таким рискам относятся взаимоотношения с конкурентами, клиентами и контрагентами Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с взаимоотношениями с внешней средой, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- контроль над проявлением интереса к информационным активам со стороны конкурентов;
- изучение видов услуг, оказываемых банками-конкурентами, тарифов, показателей их деятельности;
- контроль над связями работников Банка с внешней средой;
- стимулирование служащих Банка за привлечение клиентов на обслуживание в Банк;
- проверка достоверности сведений, представляемых клиентами Банка для оценки их финансового и имущественного состояния.

Снижение операционного риска может производиться и с использованием таких способов как:

- система автоматизации;
- аутсорсинг;
- страхование.

Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации может способствовать снижению операционного риска, так как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, в связи с уменьшением количества ошибок при вводе данных при ручной (неавтоматизированной) обработке. Однако, при развитии систем автоматизации необходимо учитывать, что ошибки в программном обеспечении или системные сбои могут привести к увеличению величины потенциальных убытков.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (аутсорсинга) принимается по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. Банк наряду с контролем за уровнем остаточного риска сохраняет возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью страхования. Банком производится страхование денежной наличности в кассе. Банк оценивает целесообразность использования страхования на комплексной основе с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое положение. Оценки страховщиков, произведенные в ходе заключения договора о страховании, используются в целях оптимизации управления операционным риском.

При заключении договоров страхования Банк обращает особое внимание на процедуры и сроки выплат страхового возмещения.

В целях ограничения операционного риска разрабатывается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, которая отражается в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНИВД), утвержденном Советом Директоров К2 Банк (АО) (прот. №3

от 15.02.2015г.).

При разработке плана ОНиВД оценивается возможный ущерб от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию данного плана с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков, особенно для рисков, характеризующихся низкой вероятностью, но большими размерами потенциальных убытков, источники которых находятся вне контроля Банка.

Банком уделяется особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Разработка планов ОНиВД в Банке осуществляется в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих операционных рисков.

Соответствие плана ОНиВД характеру и масштабам деятельности Банка проверяется путем проведения испытаний (тестов).

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для оценки совокупного операционного риска сотрудник Службы управления рисками использует два подхода:

- **базовый подход**, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§649-651 п. 1 Раздела V] и Положением Банка России 346-П;
- **стандартизированный подход**, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§652-654 п. 2 Раздела V].

В рамках **базового подхода** оценка совокупного уровня ОР осуществляется на основе величины валового дохода по Банку в целом, согласно Положения ЦБ РФ от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях контроля изменения уровня операционного риска в динамике, Банк осуществляет расчет значения нормативов достаточности капитала Банка  $N1.i$  (ОР): норматив достаточности базового капитала банка ( $N1.1$ ), норматив достаточности основного капитала банка ( $N1.2$ ) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ( $N1.0$ ), с учетом операционных рисков ОР, согласно Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанные значения нормативов  $N1_{OP}$  превышают минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией 180-И.

Сущность **стандартизированного метода** заключается в следующем:

Деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовый доход за календарный год, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности.

Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент (обозначенный буквой  $\beta$  (бета)), присвоенный данному направлению деятельности.  $\beta$ -коэффициент показывает отношение прошлых показателей убытков от операционного риска к суммарному объему валового дохода по этому направлению деятельности.

В целях соотнесения доходов от совершаемых Банком операций с бизнес-направлениями используются символы формы 0402102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

В качестве дополнительной оценки уровня операционного риска, не позднее месяца следующего за квартальной отчетной датой, рассчитывается значение норматива  $N1_{OP}$ .

Рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, но в знаменателе вместо значения ОР – операционный риск, рассчитанный по базовому подходу,

согласно 346-П, в расчетной формуле участвует ORC - операционный риск, рассчитанный по стандартизированному подходу.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанные значения нормативов  $N_{iOP}$  превышают минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией 180-И.

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределение в разрезе направлений деятельности осуществляется Службой управления рисками ежеквартально.

Сотрудник Службы управления рисками на основании анализа подверженности операционному риску ежеквартально формирует отчет «Об уровне операционного риска банка».

### 9.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Банк является одним из крупнейших по размеру активов в Карачаево-Черкесии и имеет репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в регионе благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

- мониторинг деловой репутации сотрудников Банка, соблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Оценка сложившегося уровня деловой репутации Банка и уровня риска ее потери осуществляется на основе анализа сложившейся динамики показателей и причин, вызвавших их изменение, а также качественной оценки влияния каждого показателя на риск потери деловой репутации. Результаты анализа уровня риска потери деловой репутации Банка свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка. Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

### 9.8. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым

другим - не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, и в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых Банком (филиалом) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций и сделок (решение о совершении банковских операций принимается сотрудниками Банка в соответствии с утвержденным о проведении такой банковской операции правилами (порядком) исключительно в рамках компетенции, закрепленной в положении о соответствующем подразделении, а также в соответствии с должностной инструкцией);

- устанавливает порядок подготовки положений о структурных подразделениях, должностных инструкций, порядок ознакомления работников с внутренними документами Банка(филиала);

- обеспечивает при приеме на работу и ознакомление каждого сотрудника Банка, за исключением технического персонала, с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- проводит разграничение полномочий сотрудников;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;
- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

### 9.9. Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

### 9.10. Риск концентрации

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации выявляется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска.

Риск концентрации определяется:

1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или ГВЗ;
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

- предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;

2) в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);

3) в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Измерение и оценка риска концентрации производится с учетом методики, изложенной в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», который содержит сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью Банка крупным рискам, на основании отчета **Данные о риске концентрации**

Методология оценки риска концентрации Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного риска концентрации Банка заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников);
- количественную оценку риска концентрации Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска.

Качественная и количественная оценка портфельного риска крупных активов проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска концентрации Банка, как: аналитический, статистический и коэффициентный.

Оценка риска концентрации осуществляется Службой управления рисками Банка на постоянной основе. Служба управления рисками, ежемесячно формирует отчет об уровне риска концентрации Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня концентрации риска, Банк проводит мониторинг риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации осуществляется как в разрезе отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, так и в разрезе отдельных отраслей экономики, сегментов, портфелей, географических регионов и т.п.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности, рынков представлена ниже:

| <b>Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности</b> | <b>3 кв. 2017</b> |
|--|-------------------|
| Ремонт машин и оборудования  | 186 090           |
| Строительство зданий   | 346 784           |
| Строительство инженерных сооружений                                    | 468 795           |
| Эксплуатация автомобильных дорог общего пользования                    | 114 986           |
| <b>Всего</b>   | <b>1 116 655</b>  |
| <b>Данные о риске концентрации по географическим зонам</b>             |                   |
| Хабаровский край   | 127 720           |
| Санкт-Петербург  | 346 784           |
| Москва   | 635 030           |
| Московская область   | 310 000           |
| Пензенская область   | 114 986           |
| Астраханская область   | 186 090           |
| КЧР  | 146 045           |
| <b>Всего</b>   | <b>1 866 655</b>  |
| <b>Данные о риске концентрации по видам инструментов</b>               |                   |

|  |                  |
|--|------------------|
| Облигации  | 346 784          |
| <b>Всего</b>   | <b>464 713</b>   |
| <b>Данные о риске концентрации по видам требований</b> |                  |
| Ссудная задолженность                                  | 750 000          |
| Вложения в ценные бумаги                               | 346 784          |
| Обязательства кредитного характера                     | 769 871          |
| <b>Всего</b>   | <b>1 866 655</b> |
| <b>Величина риска концентрации</b>                     |                  |
| по ссудной задолженности                               | 642 100          |
| по ценным бумагам                                      | 273 959          |
| по банковским гарантиям                                | 762 173          |
| <b>Всего</b>   | <b>1 678 232</b> |

### 9.11. Совокупный риск

Совокупный риск – предельно допустимый уровень риска в целом по всем банковским рискам.

Управление совокупным риском состоит из следующих этапов:

- выявление совокупного риска;
- оценка совокупного риска;
- мониторинг совокупного риска;
- контроль и/или минимизация совокупного риска.

Цели и задачи управления совокупным риском достигаются следующими методами:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Основной целью системы управления совокупным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении развития и жизнедеятельности Банка.

Для оценки совокупного риска Банк рассматривает состояние и размер по каждому виду банковских рисков, которые принимаются Банком.

#### 9.11.1. Управление капиталом

Управление капиталом осуществляется в соответствии с Положением об управлении капиталом K2 Банк (АО) (утв. реш. Совета Директоров, прот. №17 от 17.07.2017г.).

Целью Положения об управлении капиталом является планирование капитала и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Задачами Положения по управлению капиталом являются:

- определение сущности, функций и видов капитала банка;
- оценка его величины;
- анализ уровня капитала со стороны "достаточности и необходимости";
- определение влияния собственного капитала Банка на его финансовое состояние;
- рассмотрение методов управления собственным капиталом банка;
- обеспечение разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими;
- определение совокупного предельного размера риска, который Банк готов принять исходя из задачи получения и (или) поддержания на определенном



уровне финансовых показателей (риск-аппетит) и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков.

Т.о., управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

### **Инструменты Основного капитала:**

#### **Уставный капитал**

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

Количество объявленных акций:

- 60 020 000 обыкновенных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Ограничений прав по обыкновенным акциям нет.

K2 Банк (АО) не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

#### **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Резервный фонд составляет 57 206 тыс. рублей.

#### **Нераспределенная прибыль**

По состоянию на 01.10.2017 года прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 370 294 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала по состоянию на 1 октября 2017 года:

- Нематериальные активы, за минусом амортизации - 68 тыс. рублей.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанным с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 10,81%. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения



установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных Банком параметров.

Управление капиталом реализуется Банком через внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутреннего капитала (ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

Процесс ВПОДК K2 Банк (АО) реализует в несколько этапов:

- I. Составление перечня рисков, которым подвержен Банк;
- II. Составление карты рисков, выделение из указанного перечня значимых рисков и утверждение их Председателем Правления на ежегодной основе;
- III. Выявление капиталоемких рисков;
- IV. Количественная и качественная оценка рисков;
- V. Агрегирование рисков;
- VI. Оценка экономического капитала;
- VII. Соотношение регуляторного и экономического капитала;
- VIII. Определение риск-аппетита;
- IX. Аллокация капитала, ценообразование, использование в стратегическом планировании, связь с триггерами вознаграждений;
- X. Анализ потребления экономического капитала;
- XI. Проверка ВПОДК (валидация/внутренний аудит).

По результатам ВПОДК составляется отчетность «Информация о результатах внутренней оценки достаточности капитала кредитной организации». В отчетности ВПОДК осуществляется сведение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала, а также информирования органов управления Банка, подразделений, ответственных за принятие и управление рисками о результатах внутренней оценки достаточности капитала. Отчетность о результатах ВПОДК представляется Совету директоров и Председателю Правления (Правлению Банка) на ежегодной основе.

## 10. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ)

В отчетном периоде Банк не проводил сделки по уступке прав требования (цессии).

## 11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В течение отчетного периода операции со связанными сторонами включали проведение активных операций. Операции со связанными сторонами в отчетном периоде не повлияли на финансовую устойчивость Банка.

Ниже указаны остатки по счетам связанных с банком сторон на конец отчетного периода, а также доходы и расходы за 9 месяцев 2017 года от этих операций.

|  | 2017   | Средняя % ставка |
|--|--------|------------------|
| Кредиты  | 21 680 | 12,92            |
| Резервы на возможные потери на конец отчетного периода | 4 611  |                  |
| Процентные доходы за отчетный период                   | 3 173  |                  |
| Расходы за отчетный период                             | 0      |                  |

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами и установление лимитов прописаны в Положении о кредитовании связанных с банком лиц в К2 Банк (АО) и его филиалах (утв. решением Совета Директоров, протокол №8 от 18.05.2015г.).

Список аффилированных лиц публикуется на сайте Банка в сети Интернет.

Лимит сделок, несущих кредитный риск со связанными с Банком лицами устанавливается на уровне не более 3% величины собственных средств (капитала) Банка.

Решения по осуществлению сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами в объемах:

- в рамках установленного лимита, в случаях, если стороной сделки являются юридические лица или индивидуальные предприниматели, указанные в указанном Положении, принимается соответствующим уполномоченным органом Банка более высокого уровня, чем уполномоченный орган, членом которого является инсайдер.

- превышающих установленный лимит – принимаются Советом директоров Банка;

- в рамках установленного лимита – уполномоченными органами Банка в соответствии с их компетенцией.

Решения по осуществлению сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, признаваемыми заинтересованными со стороны Банка в совершении сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, независимо от объема таких сделок, представляются на одобрение Совета директоров Банка или общего собрания акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц не допускается.

Кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, связанных с Банком, осуществляется на тех же условиях (срок, сумма, минимальная процентная ставка, требования к обеспечению), утвержденных Советом директоров и/или Правлением Банка, что и кредитование не связанных с Банком лиц.

Кредитование связанных с Банком лиц, в том числе оценка кредитного риска, производится в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами Банка.

Оценка риска по сделкам, несущим кредитный риск, со связанными с Банком лицами производится в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери К2 Банк (АО). При этом ссуды, предоставленные связанным с Банком лицам, при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала должны быть классифицированы не выше, чем в третью категорию качества.

Оценка кредитного риска и кредитование физических лиц, связанных с Банком и являющихся одновременно работниками Банка, производится в соответствии с Положением о кредитовании работников К2 Банк (АО) и другими внутренними документами Банка в области кредитования физических лиц.

Не допускается участие инсайдеров в рассмотрении вопросов, касающихся анализа кредитного риска на юридическое лицо, в котором инсайдеры, их родственники занимают должности в органах управления или являются единоличным исполнительным органом, либо имеют право распоряжаться более 50 процентов долей (голосующих акций) данного юридического лица, а также дочерние общества указанного юридического лица, а также на индивидуального предпринимателя, являющегося инсайдером Банка, и его родственниками.

Параметры и условия, на которых предоставляются указанные кредиты, определяются решениями Правления Банка и/или Совета директоров Банка.

Текущий контроль за соблюдением лимита кредитного риска на одного заемщика по связанным с Банком лицам осуществляют кредитующие подразделения Банка, включая филиал, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы в процессе рассмотрения кредитного проекта и оформления сделок с учетом информации по связанным с Банком лицам.

Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Положением о лимитах. При этом в рамках системы внутреннего контроля, контроль за правильностью оценки ссуд и определения резервов в случае, когда размер ссуд, предоставленных связанным с Банком лицам, составляет один или более процентов от величины капитала Банка, осуществляется в первую очередь.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Советом директоров Банка утверждено «Положение об оплате труда и системе вознаграждения K2 Банк (АО)» (Протокол № 7 от 07.03.2017 г.), которое устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

В Банке определен директор по вознаграждениям - уполномоченный член совета директоров Федоров Игорь Геннадьевич, курирующий систему оплаты труда, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Не реже одного раза в календарный год Совет директоров рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

К работникам, принимающим риски, относятся члены кредитного комитета, а также руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

**К количественным (финансовым) показателям** относятся:

- Рентабельность капитала (Return On Equity - ROE);
- Достаточность капитала (Capital strength - CS);
- Рентабельность активов (Return On Assets - ROA).

**К качественным (нефинансовым) показателям** относятся:

- Соблюдение Кодекса корпоративной этики;
- Уровень удовлетворенности клиентов;
- Соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- Наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- Отсутствие таких аудиторских оценок деятельности работника, как «несвоевременно», «неудовлетворительно» или «требует улучшения»;

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели

результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении Банковских операций и иных сделок (аналогичный подход применяется и для фиксированной части фонда оплаты труда работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль);

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них Положениями о системе внутреннего контроля и о службе управления рисками;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности Банка риски и доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен Советом директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;

2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана удовлетворительной;

3) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах Банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);
- нормативов ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (участникам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- нормативов использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По состоянию на 01.10.2017 г. выплата отсроченной нефиксированной части оплаты труда не производилась;

- общий объем выплаченной фиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 29 430 тыс. рублей;
- общий объем выплаченной нефиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 1 610 тыс. рублей;
- общий объем выплат при сокращении работников, принимающих риски, произведенных в отчетном периоде составил 2 034 тыс. рублей;
- в отчетном периоде сумма корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составила 4 316 тыс. рублей.

Председатель Правления

Начальник финансового управления  
главный бухгалтер

С.П. Ураскулова

Е.Е. Шеховцова

Исполнитель: Шеховцова Е.Е.  
Телефон: (8782) 26-02-05

16 октября 2017 г.