

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА****1.1. Информация 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 общего собрания акционеров изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Акционерное общество К2 Банк, К2 Банк (АО).

Банковский идентификационный код (БИК): 049133849

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1504030038.

Основной государственный регистрационный номер 1021500000103 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20 сентября 2002 года).

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

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк имеет в своем составе Московское представительство, находящееся по адресу: 105064, г. Москва, ул. Воронцово Поле, дом 12, строение 3.

Банк не участвует в государственной программе страхования вкладов.

В целях осуществления переводов денежных средств Банк является участником платежной системы «Юнистрим».

Официальный аудитор Банка - Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, место нахождения: 119607, г. Москва, ул. Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. VII, член Саморегулируемой Организации Ассоциации «Содружество» (свидетельство о членстве (СРО ААС) №2046-10/16 от 14 декабря 2016 г., основной регистрационный номер записи №11606072253 от 12 декабря 2016 г.).

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Банков - корреспондентов, по их Банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий<sup>1</sup>;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Временно свободные средства размещаются Банком в депозиты Банка России.

Основной доход Банк получает от операций кредитования клиентов, оказание услуг по выдаче банковских гарантий.

<sup>1</sup> С 01 июля 2016 г. на основании Приказа Федеральной таможенной службы (ФТС России) № 1249 от 23 июня 2016 г. и № 1270 от 28 июня 2016 г. К2 Банк (АО) внесен в Реестр Банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи Банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов, утвержденный приказом ФТС России № 1644 от 02 сентября 2013 г.

*1. Основная деятельность Банка(продолжение)*

Банковские гарантии выдаются клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю и отличную деловую репутацию.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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. Правление Банка состоит из 3 человек и возглавляется Председателем Правления.

Общая численность работников Банка на 01.07.2018 года составила 53 человека, из них Московское представительство – 6 чел.

На отчетную дату величина активов Банка составила 1 892 520 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 2 092 151 тыс. рублей.

**1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, соответственно, на бизнес Банка значительное влияние оказывает экономика и финансовые рынки Российской Федерации.

Последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики в предшествующие годы, такие как резкое падение мировых цен на энергоресурсы, введение экономических санкций в отношении России, ликвидировать в 2017 году так и не удалось.

Экономика Карачаево – Черкесской республики подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных располагаемых доходов населения.

В отчетном периоде Банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами Банка. Принципом, на котором базируется деятельность Банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность Банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами Банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций Банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

В экономике Карачаево – Черкесской республики в отчетном периоде существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В республике действуют 3 самостоятельных Банка и филиалы (структурные подразделения) крупных иногородних Банков. Банк, как и прежде, работает в условиях жесткой конкуренции.

Стратегия развития Банка направлена на увеличение собственных средств (капитала) Банка, повышение эффективности бизнеса, внедрение новых услуг и сервисов, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки могут отличаться от фактических результатов.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и бизнеса Банка.

## 2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная финансовая отчетность Акционерного общества K2 Банк подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за полгода, закончившегося 30 июня 2018 года и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учетные записи осуществляются в соответствии с требованиями Банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью, составленной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к отражению результатов инфлирования уставного капитала Банка, справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, изменения резерва под обесценение активов.

В связи с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России произведены корректировки по переклассификации прочих активов и пассивов, а именно:

- корректировка временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценка активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО;
- реклассификация статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и прочем совокупном доходе согласно их экономической сущности.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте в тысячах рублей.

Показатели инфляции в отчетном периоде позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

В 1 полугодии 2018 года при составлении отчетности Банк учитывал изменения в:

МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Информация в промежуточной отчетности раскрывалась в полном объеме, т.к. Банком не составлялись дополнительные отчеты, доступные пользователям.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

## 2. Основы представленной отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Для реализации перехода на МСФО (IFRS) 9 Банком была проведена оценка изменений в стандарте, степень влияния новой модели ожидаемых кредитных убытков, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания и новых правил для оценки резерва под убытки и признанию процентного дохода применительно к приобретенным активам, которые являются кредитно - обесцененными уже при первоначальном признании. Оценка изменений в связи с переходом на МСФО 9 приведена в примечании 4.

Изменение прочих стандартов не коснулось операций Банка.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая в отчетном периоде учетная политика в целом соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

## 3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, применяемых Банком с 1 января 2018 года.

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

### 3.1. Финансовые инструменты - ключевые условия оценки

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки

*3. Принципы учетной политики (продолжение)*

справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в примечании 26.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

**3. Принципы учетной политики (продолжение)****3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется Банком как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций (вложений) в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Ниже представлены применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

## 3. Принципы учетной политики (продолжение)

| ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ                           | ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВА   | БИЗНЕС МОДЕЛЬ   | КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАТЕГОРИЯ | ПРИМЕНИМОСТЬ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ГРУППЫ  |
|---|---|---|-----------------------------|---|
| Остатки на корреспондентских счетах в других банках | -   | -   | Амортизированная стоимость  | Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов  |
| Кредиты и депозиты в других банках                  | Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов | Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков | Амортизированная стоимость  | Применимо   |
| Кредиты прочим клиентам                             | Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов | Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков | Амортизированная стоимость  | Применимо   |
| Долговые ценные бумаги*                             | Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов | Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков | Амортизированная стоимость  | Применимо   |
| Долговые ценные бумаги*                             | Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов | Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи                                 | ССПУ                        | Не применимо  |
| Долговые ценные бумаги*                             | Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов | Обе бизнес-модели   | ССПСД                       | Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении. |
| Долевые ценные бумаги*                              | Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов | Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов              | ССПУ                        | Не применимо  |



## 3. Принципы учетной политики (продолжение)

|  |   |   |                            |   |
|--|---|---|----------------------------|---|
| Долевые ценные бумаги*                       | -   | Не предназначенные для торговли   | ССПСД                      | Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении. |
| Договоры продажи активов с отсрочкой платежа | Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов | Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков | Амортизированная стоимость | Применимо   |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность  | -   | -   | Амортизированная стоимость | Применимо   |

При приобретении не поименованных выше финансовых активов ключевой управленческий персонал Банка принимает решение о применяемой к ним бизнес - модели после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

При принятии Банком бизнес - модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- продажи при близком к погашению сроку;
- продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При данной бизнес - модели Банк учитывает частоту, стоимость и причины продаж.

При принятии Банком бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемой частью данной модели. При принятии данной модели частоту, стоимость и причины продаж не учитывается.

### 3.3. Последующая реклассификация финансовых активов.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации.

Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес - модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

### 3.4. Обесценение финансовых активов

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).



## 3. Принципы учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банк использует общий подход. В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

## 3.4.1. Общий подход

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

| ПРИЗНАВАЕМЫЕ ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ   | ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, К КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПРАВИЛО  |
|---|---|
| 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания   |
| Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)  | а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату.<br>б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.<br>в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. |
| Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) - | По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.  |

## 1) Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска

| КЛАССИФИКАЦИЯ  | ФАКТОРЫ  |
|--|--|
| Приобретенный или созданный кредитно - обесцененным  | На момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим<br>Финансовое положение контрагентов и категория качества финансового актива оценивается в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».   |
| Финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату      | При наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:<br>- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам:<br>✓ для кредитных организаций - не менее 1 дня,<br>✓ для прочих заемщиков - свыше 90 дней;<br>- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.  |
| Финансовый актив, не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату | Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:<br>- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;<br>- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату. |

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### 2) Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу (ECL)

Для измерения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД применяются профессиональные суждения специалистов Банка, включающих в себя существенные допущения относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Профессиональные суждения Банка основываются на:

- определенных для каждого финансового инструмента критериев значительного увеличения кредитного риска;
- создании групп аналогичных финансовых активов для целей оценки вероятности ожидаемых кредитных убытков (ECL);
- выборе подходящих бизнес - моделей и допущений для измерения ECL;
- перспективных сценариях для каждого типа финансового инструмента ECL.

#### 3) Оценка вероятности дефолта

Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту - это случайная величина.

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта на каждую отчетную дату.

Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других Банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

В целях оценки вероятности дефолта по состоянию на отчетную дату финансовые активы, относящиеся к контрагентам, не являющимся кредитными организациями, к которым применяется общий подход оценки величины ожидаемых кредитных убытков, т.е. Банк делит на группы по категориям качества:

| ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | КРИТЕРИЙ ОТНЕСЕНИЯ К ГРУППЕ   |
|---------------------------|---|
| 1                         | 1-2 категория качества  |
| 2                         | 3 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней   |
| 3                         | 4-5 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней |
| 4                         | Дефолтные финансовые активы (просрочены более, чем на 90 дней)                      |

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ECL, описано в примечании 23.

#### 4) Признание процентных доходов (расходов)

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### 3.4.2. Упрощенный подход

В отношении финансовых активов, для которых применяется упрощенный подход оценочный резерв определяется на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

### 3.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а

**3. Принципы учетной политики (продолжение)**

также при соблюдении следующих условий:

✓ Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

✓ по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

✓ Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Решение о прекращении признания финансового актива может быть принято в случае неисполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании финансового актива.

Основанием для списания нереального для взыскания актива является наличие следующих документов:

- судебных актов;
- актов судебных приставов — исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями;
- актов органов государственной регистрации;
- иных актов, доказывающих невозможность погашения финансового актива.

**3. Принципы учетной политики (продолжение)**

В случае если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается Советом директоров Банка.

Решение о списании нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, принимается коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**3.6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, включая депозиты в Банке России сроком до востребования и на один день, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**3.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**3.8. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включаемый в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Инвентаризация основных средств производится ежегодно. На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

#### 3.9. Амортизация

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

| Группа основных средств         | проценты                    |  |
|---------------------------------|-----------------------------|--|
|                                 | Норма амортизации в год (%) |  |
| Автотранспортные средства       | 14                          |  |
| Банковское оборудование         | 20                          |  |
| Прочее офисное оборудование     | 14                          |  |
| Охранно - пожарная сигнализация | 10                          |  |
| Сейфы для хранения денег        | 4                           |  |

Оценочные сроки полезного использования устанавливаются при отражении актива в балансе Банка. Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. Существенное изменение метода амортизации отражается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия);
- дату прекращения признания данного актива.

#### 3.10. Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма

**3. Принципы учетной политики (продолжение)**

платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**3.11. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

**3.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**3.13. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие по расчетам по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В дальнейшем обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента.

**3.14. Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

**3.15. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.



**3. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**3.16. Отражение доходов и расходов**

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами, для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы (прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов) обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании, как правило, пропорционально затраченному времени.

#### 3.17. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### 3.18. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное

### 3. Принципы учетной политики (продолжение)

законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 3.19. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал Банка, сформированный в период гиперинфляции, был пересчитан в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 3.20. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 3.21. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 3. Принципы учетной политики (продолжение)

**3.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

В случае внесения изменений в Учетную политику Банка (для целей составления отчетности в соответствии с МСФО) сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года (где ретроспективное применение нового стандарта необходимо).

С 01.01.2018 года Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», взамен стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- 1) Финансовые активы классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- 2) Классификация долговых инструментов зависит от бизнес - модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- 3) Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Данные предыдущих периодов не пересчитывались. Различия категории оценки приведены в примечании 4. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года.

#### 4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 июля 2018 года приведены в таблице ниже:

тыс. руб.

| Финансовые активы                             | Категория оценки в соответствии с МСФО 39          | Категория оценки в соответствии с МСФО 9           | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39 | Реклассификация | Переоценка в соответствии с МСФО 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9 |
|---|--|--|---|-----------------|------------------------------------|--|
| <b>Финансовые активы</b>                      |  |  |   |                 |                                    |  |
| Денежные средства и их эквиваленты            | Кредиты и дебиторская задолженность                | По амортизированной стоимости                      | 222 717                                       |                 |                                    | 222 717                                      |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | Кредиты и дебиторская задолженность                | По амортизированной стоимости                      | 534   |                 |                                    | 534  |
| Средства в других банках                      | Кредиты и дебиторская задолженность                | По амортизированной стоимости                      | 600 385                                       |                 |                                    | 600 385                                      |
| Ценные бумаги                                 | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 215 146                                       | (204 687)       |                                    | 10 459                                       |
| Ценные бумаги                                 | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По амортизированной стоимости                      |   | 204 687         |                                    | 204 687                                      |
| Кредиты и дебиторская задолженность           | Кредиты и дебиторская задолженность                | По амортизированной стоимости                      | 706 980                                       |                 | (23 544)                           | 683 436                                      |
| Прочие финансовые активы                      | Кредиты и дебиторская задолженность                | По амортизированной стоимости                      | 8 693   |                 |                                    | 8 693  |
| <b>Итого финансовые активы</b>                |  |  | <b>1 754 451</b>                              |                 | <b>(23 544)</b>                    | <b>1 730 907</b>                             |
| <b>Финансовые обязательства</b>               |  |  |   |                 |                                    |  |
| Средства клиентов                             | По амортизированной стоимости                      | По амортизированной стоимости                      | (886 528)                                     | 800 000         |                                    | (86 528)                                     |
| Прочие заемные средства                       | По амортизированной стоимости                      | По амортизированной стоимости                      | 0   | (535 800)       | 264 200                            | (535 800)                                    |
| Финансовые обязательства                      | По амортизированной стоимости                      | По амортизированной стоимости                      | 0   | (312 000)       | (60 376)                           | (372 376)                                    |
| Прочие обязательства                          | По амортизированной стоимости                      | По амортизированной стоимости                      | (352 620)                                     | 347 985         |                                    | (4 635)                                      |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>         |  |  | <b>(1 239 148)</b>                            | <b>35 985</b>   | <b>203 824</b>                     | <b>999 339</b>                               |

#### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в примечании 3. Оценка возможных кредитных убытков приведена в приложении 8.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и прибыль отчетного периода приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

(тыс. руб.)

|  |           |
|--|-----------|
| Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (1A5) 39                                    | (225 732) |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности согласно МСФО (IFRS) 9 | (32 219)  |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9                       | (7 932)   |
| Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для обязательств кредитного характера   | (60 376)  |
| Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (1A5) 9                                     | (326 259) |

#### 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018     | 01.01.2018     |
|---|----------------|----------------|
| Денежные средства в кассе                         | 4 287          | 3 681          |
| Остатки денежных средств по счетам в Банке России | 218 422        | 242 567        |
| Корреспондентские счета в других банках           | 8              | 39             |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>222 717</b> | <b>246 287</b> |

Остатки денежных средств в Банке России представляют собой денежные средства на корреспондентском счете Банка и временно свободные средства, размещенные в депозиты Банка России на срок «до востребования» и «на 1 день».

В статье «Корреспондентские счета в других банках» отражены остатки по корреспондентским счетам в АО КБ «ЮНИСТРИМ» - 8 тыс. руб.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 534 тыс. руб. (2017г.: 1164 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Центральный Банк Российской Федерации, в соответствии с законодательством в целях регулирования общей ликвидности банковской системы устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка. Депонирование обязательных резервов осуществляется на отдельных банковских счетах, возможность Банка изъять такие средства, ограничена действующим законодательством. Эти денежные средства не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

#### 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(тыс. руб.)

|                         | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|-------------------------|------------|------------|
| Депозиты в Банке России | 600 385    | 580 621    |

## 6. Средства в других банках (продолжение)

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| - депозиты   | 600 000        | 580 000        |
| - проценты начисленные                                     | 385            | 621            |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям |                |                |
| Резервы под обесценения средств в других Банках            |                |                |
| <b>Итого средства в других Банках</b>                      | <b>600 385</b> | <b>580 621</b> |

По состоянию на отчетную дату в состав средств в других Банках входит депозит в Банке России, размещенный на срок до 7 дней. Депозиты в Банке России не имеют обеспечения и классифицируются как «текущие и индивидуально не обеспеченные».

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2018:

(тыс. руб.)

|                                      | 12- месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесцененные<br>активы | Итого          |
|--------------------------------------|--|--|--|----------------|
| <b>1. Депозиты в Банке России</b>    |  |  |  |                |
| - низкий кредитный риск              | 600 385  |  |  | 600 385        |
| - средний кредитный риск             |  |  |  |                |
| - высокий кредитный риск             |  |  |  |                |
| - дефолтные активы                   |  |  |  |                |
| <b>Итого валовая стоимость</b>       | <b>600 385</b>                                   |  |  | <b>600 385</b> |
| Резерв под убытки                    |  |  |  |                |
| <b>Итого депозиты в Банке России</b> | <b>600 385</b>                                   |  |  | <b>600 385</b> |

Депозиты в Банке России являются активами с низким кредитным риском. Резерв под обесценение Банком не создается.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 26, справедливая стоимость средств в других банках – в Примечании 26.

**7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018     | 01.01.2018     |
|---|----------------|----------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 459         | 9 700          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 204 687        | 380 404        |
| <b>Итого ценные бумаги</b>  | <b>215 146</b> | <b>390 104</b> |

Банк относит к категории ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые обязательства Российской Федерации.

(тыс. руб.)

|  | 01.07.2018    | 01.01.2018   |
|--|---------------|--------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации  | 10 831        | 10 016       |
| Переоценка ценных бумаг (отрицательные разницы)  | (372)         | (316)        |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>10 459</b> | <b>9 700</b> |



## 7. Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию за 30 июня 2018 года долговые обязательства Российской Федерации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации - Облигациями Министерства финансов Российской Федерации 26218RMFS, со ставкой купона - 8,5% годовых.

Учет ценных бумаг, приобретаемых Банком на активном рынке, ведется по справедливой стоимости, без формирования резерва на возможные потери, с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Текущая переоценка ценных бумаг, которые при приобретении определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» производится по итогам торгов ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ММВБ) (на сайте <http://moex.com/>, находящемся в свободном доступе) по средневзвешенной цене.

Информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг:

| (тыс. руб.) |  |            |            |                                 |  |   |
|-------------|--|------------|------------|---------------------------------|--|---|
| № п/п       | Наименование эмитента                      | Количество | Вид валюты | Коды вида деятельности эмитента | Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг | Ценные бумаги по справедливой стоимости (в тыс. руб.) |
| 1           | Министерство финансов Российской Федерации | 9772       | 810        | 84.11.4                         | RU000A0JVV48   | 10 459  |

В состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости входят корпоративные облигации ООО «Росинтруд» и ООО «Трансбалтстрой». Ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

| (тыс. руб.)   |                  |        |                        |                |
|---|------------------|--------|------------------------|----------------|
| Название  | Вид деятельности | Страна | Справедливая стоимость |                |
|   |                  |        | 01.07.2018             | 01.01.2018     |
| Облигации ООО «Росинтруд»   | строительство    | Россия | 346 784                | 286 370        |
| Облигации ООО «Трансбалтстрой»  | строительство    | Россия | 55 393                 | 94 034         |
| ПКД, начисленный по облигациям  |                  |        | 15 553                 |                |
| <b>Итого</b>  |                  |        | <b>417 730</b>         | <b>380 404</b> |
| Резерв на возможные потери  |                  |        | (213 043)              |                |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                  |        | <b>204 687</b>         | <b>380 404</b> |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении указанных ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и оценка финансового состояния эмитента ценных бумаг. На основании анализа ценные бумаги, определены как индивидуально обесцененные. С целью снижения риска Банком создан резерв на возможные потери.

Анализ изменения резерва:

## 7. Ценные бумаги (продолжение)

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Резерв под обесценение на начало отчетного периода    | (101 120)  |            |
| Восстановление (отчисление) в резерв под обесценение  | (111 923)  | (101 120)  |
| Финансовые активы, списанные в течение отчетного года |            |            |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода     | (213 043)  | (101 120)  |

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имеет 13 заемщиков с общей суммой задолженности после вычета резерва на возможные потери – 683 436 тыс. руб. (2017г. – 714 813 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов на 01.07.2018 года составил 224 082 тыс. руб. (2017 г. – 177 813 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости                       | 907 518    | 892 626    |
| Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            |            |
| Резерв под кредитные убытки   | (224 082)  | (177 813)  |
| Итого кредиты с учетом резервов   | 683 436    | 714 813    |

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости:

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Корпоративные клиенты   | 68 414     | 43 782     |
| Кредиты физическим лицам (потребительские ссуды)                                    | 831 546    | 843 698    |
| Дебиторская задолженность   | 7 558      | 5 146      |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 907 518    | 892 626    |
| Резерв под кредитные убытки   | (224 082)  | (177 813)  |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости | 683 436    | 714 813    |

Кредиты физическим лицам представлены на 100% в виде потребительских кредитов, выданные гражданам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автомобильными кредитами, кредитными картами и овердрафтами.

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018                   |                             |                      |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------|
|   | Валовая балансовая стоимость | Резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| Корпоративные клиенты   | 68 414                       | (68 414)                    |                      |
| Кредиты физическим лицам  | 831 546                      | (148 110)                   | 683 436              |
| Дебиторская задолженность   | 7 558                        | (7 558)                     |                      |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости | 907 518                      | (224 082)                   | 683 436              |

(тыс. руб.)

|  | 01.01.2018                   |                             |                      |
|--|------------------------------|-----------------------------|----------------------|
|  | Валовая балансовая стоимость | Резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
|  |                              |                             |                      |

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

|  |                |                  |                |
|--|----------------|------------------|----------------|
| Корпоративные клиенты  | 43 782         | (43 782)         |                |
| Кредиты физическим лицам   | 843 698        | (132 588)        | 711 110        |
| Дебиторская задолженность  | 5 146          | (1 443)          | 3 703          |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b> | <b>892 626</b> | <b>(177 813)</b> | <b>714 813</b> |

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

|  | 01.07.2018   | 01.01.2018   |
|--|--------------|--------------|
| Просроченные проценты  | 7 100        | 4 688        |
| Государственная пошлина  | 458          | 458          |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>   | <b>7 558</b> | <b>5 146</b> |
| Резерв под убытки  | (7 558)      | (1 443)      |
| <b>Итого дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b> |              | <b>3 703</b> |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

|                              | 01.07.2018     |            | 01.01.2018     |            |
|------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                              | тыс. руб.      | %          | тыс. руб.      | %          |
| Оптовая и розничная торговля | 75 972         | 8          | 43 782         | 5          |
| Физические лица              | 831 546        | 92         | 848 844        | 95         |
| <b>Итого:</b>                | <b>907 518</b> | <b>100</b> | <b>892 626</b> | <b>100</b> |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости за I полугодие 2018 года:

|                                    | 12- месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы | Итого          |
|------------------------------------|---|---|---|----------------|
| <b>1. Корпоративные клиенты</b>    |   |   |   |                |
| - низкий кредитный риск            |   |   |   |                |
| - средний кредитный риск           |   |   |   |                |
| - высокий кредитный риск           |   |   |   |                |
| - дефолтные активы                 |   |   | 68 414  | 68 414         |
| <b>Итого валовая стоимость</b>     |   |   | <b>68 414</b>   | <b>68 414</b>  |
| Резерв под убытки                  |   |   | (68 414)  | (68 414)       |
| <b>Итого корпоративные клиенты</b> |   |   | <b>0</b>  | <b>0</b>       |
| <b>2. Физические лица</b>          |   |   |   |                |
| - низкий кредитный риск            | 76 161                                  |   |   | 76 161         |
| - средний кредитный риск           |   | 755 385   |   | 755 385        |
| - высокий кредитный риск           |   |   |   |                |
| - дефолтные активы                 |   |   |   |                |
| <b>Итого валовая стоимость</b>     | <b>76 161</b>                           | <b>755 385</b>  |   | <b>831 546</b> |
| Резерв под убытки                  | (1 063)                                 | (147 047)   |   | (148 110)      |
| <b>Итого физические лица</b>       | <b>75 098</b>                           | <b>608 338</b>  |   | <b>683 436</b> |

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

|   |               |                |              |                |
|---|---------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>3. Дебиторская задолженность</b>                 |               |                |              |                |
| - низкий кредитный риск                             |               |                |              |                |
| - средний кредитный риск                            |               |                |              |                |
| - высокий кредитный риск                            |               |                |              |                |
| - дефолтные активы                                  |               |                | 7 558        | 7 558          |
| <b>Итого валовая стоимость</b>                      |               |                | <b>7 558</b> | <b>7 558</b>   |
| Резерв под убытки                                   |               |                | (7 558)      | (7 558)        |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>              |               |                | <b>0</b>     | <b>0</b>       |
| <b>Всего кредитов по амортизированной стоимости</b> | <b>75 098</b> | <b>608 338</b> |              | <b>683 436</b> |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

|   | 12- месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>- необеспеченные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесцененные<br>активы | Итого          |
|---|--|---|--|----------------|
| <b>1. Корпоративные клиенты</b>                     |  |   |  |                |
| - низкий кредитный риск                             |  |   |  |                |
| - средний кредитный риск                            |  |   |  |                |
| - высокий кредитный риск                            |  |   |  |                |
| - дефолтные активы                                  |  |   | 43 782   | 43 782         |
| <b>Итого валовая стоимость</b>                      |  |   | <b>43 782</b>  | <b>43 782</b>  |
| Резерв под убытки                                   |  |   | (43 782)   | (43 782)       |
| <b>Итого корпоративные клиенты</b>                  |  |   | <b>0</b>   | <b>0</b>       |
| <b>2. Физические лица</b>                           |  |   |  |                |
| - низкий кредитный риск                             | 402 428  |   |  | 402 428        |
| - средний кредитный риск                            |  | 441 270   |  | 441 270        |
| - высокий кредитный риск                            |  |   |  |                |
| - дефолтные активы                                  |  |   |  |                |
| <b>Итого валовая стоимость</b>                      | <b>402 428</b>                                   | <b>441 270</b>  |  | <b>843 698</b> |
| Резерв под убытки                                   | (20 121)   | (112 467)   |  | (132 588)      |
| <b>Итого физические лица</b>                        | <b>382 307</b>                                   | <b>328 803</b>  |  | <b>711 110</b> |
| <b>3. Дебиторская задолженность</b>                 |  |   |  |                |
| - низкий кредитный риск                             |  |   |  |                |
| - средний кредитный риск                            |  |   |  |                |
| - высокий кредитный риск                            |  |   | 4 688  | 4 688          |
| - дефолтные активы                                  |  |   | 458  | 458            |
| <b>Итого валовая стоимость</b>                      |  |   | <b>5 146</b>   | <b>5 146</b>   |
| Резерв под убытки                                   |  |   | (1 443)  | (1 443)        |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>              |  |   | <b>3 703</b>   | <b>3 703</b>   |
| <b>Всего кредитов по амортизированной стоимости</b> | <b>382 307</b>                                   | <b>328 803</b>  | <b>3 703</b>   | <b>714 813</b> |

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ движения изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за I полугодие 2018 года:

(тыс. руб.)

|   | 12- месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>- необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесцененные<br>активы | Итого            |
|---|--|---|--|------------------|
| <b>Резерв под кредитные убытки<br/>на 31 декабря 2017</b> | <b>(20 121)</b>                                  | <b>(112 467)</b>  | <b>(45 225)</b>  | <b>(177 813)</b> |
| Восстановление (отчисления) в<br>резерв кредитных убытков | 19 058   | (34 580)  | (30 747)   | (46 269)         |
| Списанные кредиты   |  |   |  |                  |
| <b>Резерв под кредитные убытки<br/>на 30 июня 2018</b>    | <b>(1 063)</b>                                   | <b>(147 047)</b>  | <b>(75 972)</b>  | <b>(224 082)</b> |

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

|   | 12- месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок жизни<br>- необесцененные<br>активы | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок жизни -<br>обесцененные<br>активы | Итого            |
|---|--|---|--|------------------|
| <b>Резерв под кредитные убытки<br/>на 30 июня 2017</b>    | <b>(14 998)</b>                                  | <b>(189 591)</b>  | <b>(41 256)</b>  | <b>(245 845)</b> |
| Восстановление (отчисления) в<br>резерв кредитных убытков | (5 123)  | 77 124  | (3 979)  | 68 032           |
| Списанные кредиты   |  |   |  |                  |
| <b>Резерв под кредитные убытки<br/>на 31 декабря 2017</b> | <b>(20 121)</b>                                  | <b>(112 467)</b>  | <b>(45 225)</b>  | <b>(177 813)</b> |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.07.2018 года:

(тыс. руб.)

|                                     | Валовая<br>балансовая<br>стоимость<br>кредитов | Резерв под<br>кредитные<br>убытки | Итого<br>амортизацио<br>нная<br>стоимость<br>кредитов | Отношение<br>резерва к<br>валовой<br>стоимости<br>кредита |
|-------------------------------------|--|-----------------------------------|---|---|
| <b>Корпоративные клиенты</b>        |  |                                   |   |   |
| - непросроченные ссуды              |  |                                   |   |   |
| - ссуды с задержкой платежа на срок |  |                                   |   |   |
| - от 1 до 90 дней                   |  |                                   |   |   |

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

|  |                |                  |                |              |
|--|----------------|------------------|----------------|--------------|
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней              | 68 414         | (68 414)         |                | 100%         |
| <b>Итого корпоративные клиенты</b>                             | <b>68 414</b>  | <b>(68 414)</b>  |                | <b>100%</b>  |
| <b>Физические лица</b>   |                |                  |                |              |
| - непросроченные ссуды   | 831 546        | (148 110)        | 683 436        | 17,8%        |
| - ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней            |                |                  |                |              |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней              |                |                  |                |              |
| <b>Итого физические лица</b>                                   | <b>831 546</b> | <b>(148 110)</b> | <b>683 436</b> | <b>17,8%</b> |
| <b>Дебиторская задолженность</b>                               |                |                  |                |              |
| - непросроченные ссуды   |                |                  |                |              |
| - ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней            |                |                  |                |              |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней              | 7 558          | (7 558)          |                | 100%         |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>                         | <b>7 558</b>   | <b>(7 558)</b>   |                | <b>100%</b>  |
| <b>Итого кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости</b> | <b>907 518</b> | <b>(224 082)</b> | <b>683 436</b> | <b>24,7%</b> |

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

|  | Валовая балансовая стоимость кредитов | Резерв под кредитные убытки | Итого амортизационная стоимость кредитов | Отношение резерва к валовой стоимости кредита |
|--|---------------------------------------|-----------------------------|--|---|
| <b>Корпоративные клиенты</b>                                   |                                       |                             |  |   |
| - непросроченные ссуды   |                                       |                             |  |   |
| - ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней            |                                       |                             |  |   |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней              | 43 782                                | (43 782)                    |  | 100%  |
| <b>Итого корпоративные клиенты</b>                             | <b>43 782</b>                         | <b>(43 782)</b>             |  | <b>100%</b>                                   |
| <b>Физические лица</b>   |                                       |                             |  |   |
| - непросроченные ссуды   | 843 698                               | (132 588)                   | 711 110                                  | 15,7%   |
| - ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней            |                                       |                             |  |   |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней              |                                       |                             |  |   |
| <b>Итого физические лица</b>                                   | <b>843 698</b>                        | <b>(132 588)</b>            | <b>711 110</b>                           | <b>15,7%</b>                                  |
| <b>Дебиторская задолженность</b>                               |                                       |                             |  |   |
| - непросроченные ссуды   |                                       |                             |  |   |
| - ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней            |                                       |                             |  |   |
| - ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней              | 5 146                                 | (1 443)                     | 3 703                                    | 28,0%   |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>                         | <b>5 146</b>                          | <b>(1 443)</b>              | <b>3 703</b>                             | <b>28,0%</b>                                  |
| <b>Итого кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости</b> | <b>892 626</b>                        | <b>(177 813)</b>            | <b>714 813</b>                           | <b>19,9%</b>                                  |

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

тыс. руб.

|   | Группы основных средств |                                       |                          |                     | Итого   |
|---|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------|
|   | Транспорт               | Компьютерное, банковское оборудование | Сейфы для хранения денег | Прочее оборудование |         |
| Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2017 г. | 921                     | 567                                   | 218                      | 1 174               | 2 880   |
| Поступления в I полугодии 2018                          |                         |                                       |                          |                     |         |
| Выбытие в I полугодии 2018                              |                         |                                       |                          |                     |         |
| Стоимость основных средств (их оценка) на 01.07.2018 г. | 921                     | 567                                   | 218                      | 1 174               | 2 880   |
| Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2017 г.  | (675)                   | (479)                                 | (36)                     | (142)               | (1 332) |
| Амортизационные отчисления в I полугодии 2018           | (92)                    | (66)                                  | (6)                      | (93)                | (257)   |
| Накопленная амортизация на 01.07.2018                   | (767)                   | (545)                                 | (42)                     | (235)               | (1 589) |
| Остаточная стоимость на 01.07.2018                      | 154                     | 22                                    | 176                      | 939                 | 1 291   |
| Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2018 г. | 921                     | 703                                   | 218                      | 319                 | 2 161   |
| Поступления в 2017 г.                                   |                         |                                       |                          | 855                 | 855     |
| Выбытие в 2017 г.                                       |                         | (136)                                 |                          |                     | (136)   |
| Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2017 г. | 921                     | 567                                   | 218                      | 1 174               | 2 880   |
| Накопленная амортизация и обесценение на 01.01.2017 г.  | (491)                   | (460)                                 | (27)                     | (75)                | (1 053) |
| Амортизационные отчисления в 2017 г.                    | (184)                   | (155)                                 | (9)                      | (67)                | (415)   |
| Амортизация по выбывшим основным средствам              |                         | 136                                   |                          |                     | 136     |
| Накопленная амортизация на 31.12.2017 г.                | (675)                   | (479)                                 | (36)                     | (142)               | (1 332) |
| Остаточная стоимость на 31.12.2017                      | 246                     | 88                                    | 182                      | 1 032               | 1 548   |

Все основные средства приобретены Банком после 2002 года, поэтому МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отношении оценки основных средств не применяется.

Банк не передавал в залог третьим сторонам основные средства в качестве обеспечения, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

Нематериальных активов, соответствующих критериям МСФО, Банк не имеет.

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018   | 01.01.2018   |
|---|--------------|--------------|
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                               | 1 553        | 1 717        |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 35           | 8            |
| Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям                                   | 7 102        | 1 862        |
| Запасы  | 2            | 125          |
| Требования по прочим операциям  | 1            | 1            |
| <b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>                                     | <b>8 693</b> | <b>3 713</b> |



## 10. Прочие активы (продолжение)

|                                       |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Резерв под обесценение прочих активов | (7 105)      | (1 863)      |
| <b>Итого прочих активов</b>           | <b>1 588</b> | <b>1 850</b> |

Статья «Прочие активы» включает финансовые и нефинансовые активы. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям представляют собой исполненные Банком финансовые обязательства по банковским гарантиям и неустойки, выплаченные по решению судебных органов. Правовой риск в отношении указанных сумм оценен руководством Банка как «высокий», резерв создан в размере 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

(тыс. руб.)

|  | 01.07.2018     | 01.01.2018     |
|--|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода                  | (1 863)        |                |
| Восстановление (отчисление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года | (5 245)        | (1 912)        |
| Списанные прочие активы за счет резерва  | 3              | 49             |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода</b>            | <b>(7 105)</b> | <b>(1 863)</b> |

## 11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов учтены по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств и начисленные проценты. Балансовая стоимость средств клиентов составила:

(тыс. руб.)

|                                | 01.07.2018    | 01.01.2018    |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Юридические лица               | 69 879        | 42 993        |
| Индивидуальные предприниматели | 2 876         | 6 943         |
| Депозиты юридических лиц       | 13 771        | 24 822        |
| Прочие счета физических лиц    | 2             | 2             |
| <b>Итого средств клиентов</b>  | <b>86 528</b> | <b>74 760</b> |

Остатки на счетах наиболее крупных клиентов Банка по состоянию за 30.06.2018 г. составили 72 млн. руб. или 23% от общего объема средств клиентов (2017 г. — 67 млн. руб. или 84%).

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 12. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018     | 01.01.2018     |
|---|----------------|----------------|
| Субординированный депозит   | 800 000        | 800 000        |
| Корректировка справедливой стоимости депозита после дисконтирования с использованием рыночных процентных ставок | (264 200)      | (264 200)      |
| <b>Итого прочие заёмные средства</b>  | <b>535 800</b> | <b>535 800</b> |

Банком привлечено восемь субординированных депозитов на общую сумму 800 000 тыс. руб., от негосударственной коммерческой организации ООО «Еврохолдинг». Депозиты

**12. Прочие заемные средства (продолжение)**

привлечены под фиксированные процентные ставки в диапазоне от 4,6% до 5% годовых. Условия привлечения депозитов соответствуют условиям субординированных депозитов, поэтому Банк включает субординированные депозиты в состав собственных средств (капитала) Банка. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированная задолженность первоначально учитывается по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии субординированная задолженность отражается по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Субординированная задолженность, имеющая процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оценивается в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

За рыночную процентную ставку Банк принимает средневзвешенную процентную ставку по привлеченным средствам, сложившуюся в Российской Федерации без учета ПАО Сбербанк, используя для этого данные размещаемые на официальном сайте Банка России. Все процентные ставки по привлеченным средствам, находящиеся в диапазоне +/- 10% от средневзвешенной процентной ставки, указанной выше, Банк считает рыночными.

Анализ процентного риска, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

**13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Банк принимает на себя обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения принципалом своих обязательств перед бенефициарами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по исполнению банковских гарантий первоначально признаются в сумме полученной комиссии за минусом расходов по сделке (агентского вознаграждения). В дальнейшем сумма обязательств по банковским гарантиям амортизируется пропорционально сроку гарантии.

Под обязательства создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения банка.

При определении индивидуальных признаков обесценения обязательств по банковским гарантиям учитывается текущее состояние задолженности на дату формирования отчетности.

По обязательствам по банковским гарантиям, не имеющим индивидуальных признаков

## 13. Финансовые обязательства (продолжение)

обесценения при определении размера резерва используется соотношение сумм, выплаченных бенефициарам по гарантиям (уменьшенное на возмещение принципалами) к объему выданных гарантий.

В отчетности обязательства по банковским гарантиям отражены в максимальной из двух сумм: резерва и амортизированной комиссии.

По данной статье баланса также отражаются предоплаты по гарантиям к выдаче (в сумме полученных средств), а также оценочные обязательства по выплате по банковским гарантиям.

|  | 01.07.2018     | 01.01.2018     |
|--|----------------|----------------|
| Амортизированная стоимость комиссий                        | 281 582        | 80 225         |
| Резервы по обязательствам по банковским гарантиям          | 60 376         | 57 101         |
| Предоплаты по гарантиям                                    | 4 824          | 6 465          |
| Оценочные обязательства по выплате по банковским гарантиям | 25 594         | 9 161          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                      | <b>372 376</b> | <b>152 952</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва по банковским гарантиям:

|   | 01.07.2018      | 01.01.2018      |
|---|-----------------|-----------------|
| Резерв по гарантиям на начало отчетного периода       | (57 101)        | (100 399)       |
| Восстановление (отчисление) в резерв по гарантиям     | (3 275)         | 43 298          |
| <b>Резерв по гарантиям на конец отчетного периода</b> | <b>(60 376)</b> | <b>(57 101)</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательства по выплатам по банковским гарантиям:

|   | 01.07.2018      | 01.01.2018     |
|---|-----------------|----------------|
| Резерв по гарантиям на начало отчетного периода       | (9 161)         | (10 142)       |
| Восстановление (отчисление) в резерв по гарантиям     | (16 433)        | 981            |
| <b>Резерв по гарантиям на конец отчетного периода</b> | <b>(25 594)</b> | <b>(9 161)</b> |

#### 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В статью «прочие обязательства» Банк относит обязательства, такие как кредиторская задолженность и прочие нефинансовые обязательства.

|  | 01.07.2018   | 01.01.2018    |
|--|--------------|---------------|
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль         | 20           |               |
| Вознаграждение персоналу долгосрочное            |              | 3 528         |
| Вознаграждение персоналу краткосрочное           | 1 843        | 8 811         |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 534          | 2 658         |
| Расчеты по хозяйственным операциям               | 2 166        | 2 598         |
| Прочие   | 72           | 5             |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                | <b>4 635</b> | <b>17 600</b> |

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

## 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка характеризуется таблицей:

(тыс. руб.)

|                         | Кол-во акций<br>(тыс. шт.) | Номинал<br>акции<br>(руб.) | Итого<br>(тыс. руб.) | Корректировка<br>(инфлирование<br>уставного<br>капитала)<br>(тыс. руб.) | Уставный<br>капитал,<br>скорректирован<br>ный на<br>инфляцию<br>(тыс. руб.) |
|-------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|---|---|
| за 30 июня 2017 года    |                            |                            |                      |   |   |
| Обыкновенные акции      | 60 020                     | 10                         | 600 200              | 16 171  | 616 371   |
| за 31 декабря 2017 года |                            |                            |                      |   |   |
| Обыкновенные акции      | 60 020                     | 10                         | 600 200              | 16 171  | 616 371   |
| за 30 июня 2018 года    |                            |                            |                      |   |   |
| Обыкновенные акции      | 60 020                     | 10                         | 600 200              | 16 171  | 616 371   |

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала применен МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Уставный капитал Банка пересчитан с момента оплаты акций Банка с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Все акции Банка являются обыкновенными, имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Сумма дивидендов, выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли и ее распределения общим собранием акционеров. В отчетном периоде была выплата дивидендов на сумму 75 025 тыс. руб.

Средства физических лиц в уставном капитале Банка составляют 100%.

В отчетном периоде Банк не проводил дополнительной эмиссии акций. В залог акции Банка в отчетном периоде не передавались.

## 16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018      | 01.01.2018      |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>       |                 |                 |
| По средствам в других банках  | 28 526          | 27 546          |
| По предоставленным кредитам (за исключением кредитных организаций)            | 60 080          | 71 703          |
| По вложениям в долговые ценные бумаги   | 26 975          | 25 757          |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b> | <b>115 581</b>  | <b>125 006</b>  |
| Прочие процентные доходы  | 137             | 1 376           |
| <b>Всего процентных доходов</b>   | <b>115 718</b>  | <b>126 382</b>  |
| <b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>      |                 |                 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                               |                 |                 |
| По привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций          | (19 103)        | (19 698)        |
| <b>Всего процентных расходов</b>  | <b>(19 103)</b> | <b>(19 698)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>96 615</b>   | <b>106 684</b>  |

## 17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018       | 01.01.2018         |
|---|------------------|--------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>  |                  |                    |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям  | 74               | 612                |
| Комиссия по выданным гарантиям  | 171 581          | 381 000            |
| Прочие  | 24               | 24                 |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>   | <b>171 679</b>   | <b>381 636</b>     |
| <b>Комиссионные расходы</b>   |                  |                    |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям  | (33)             | (72)               |
| Комиссия за оказание посреднических услуг (по брокерским и аналогичным договорам) | (720)            | (95)               |
| Комиссии за агентское вознаграждение  |                  | (653 842)          |
| Прочие  | (371 068)        | (367 839)          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>  | <b>(371 821)</b> | <b>(1 021 848)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>   | <b>(200 142)</b> | <b>(640 212)</b>   |

## 18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(тыс. руб.)

|   | 01.07.2018    | 01.01.2018   |
|---|---------------|--------------|
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 12 989        | 8 918        |
| Доходы от выбытия (реализации) прочего  | 111           |              |
| Прочие доходы   | 44            |              |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>  | <b>13 144</b> | <b>8 918</b> |

## 19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. руб.)

|  | Прим. | 01.07.2018      | 01.01.2018      |
|--|-------|-----------------|-----------------|
| Расходы на содержание персонала  |       | (35 106)        | (31 137)        |
| Расходы, связанные эксплуатацией имущества, включая коммунальные расходы |       | (2 446)         | (486)           |
| Амортизация по основным средствам  | 9     | (267)           | (217)           |
| Организационные и управленческие расходы                                 |       | (16 414)        | (20 840)        |
| Прочие расходы   |       | 5 158           | (1 358)         |
| <b>Итого операционных расходов</b>                                       |       | <b>(59 391)</b> | <b>(54 038)</b> |

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд медицинского страхования.

## 20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с РПБУ, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым учетом по российскому законодательству приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20%, ставка налога по процентному купонному доходу по облигациям федерального займа - 15%.

**21. Налог на прибыль (продолжение)**

В отчетности отражен отложенный налоговый актив, возникший в связи признанием активов и обязательств, амортизированных с использованием рыночных ставок, а также отражения ОИБГ в размере амортизированных комиссий с учетом резерва под обесценение.

Информация по налогу на прибыль представлена ниже:

(тыс. руб.)

|  | I полугодие 2018 | на 01.01.2018 |
|--|------------------|---------------|
| Текущее требование по налогу на прибыль    | 25 950           | 21 089        |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль |                  | (16 574)      |
| Отложенные налоговые активы                | 141 473          | 134 675       |
| Отложенные налоговые обязательства         |                  |               |

**21. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ**

(тыс. руб.)

|   | I полугодие 2018 | I полугодие 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Прибыль (убыток) за отчетный период                                   | (326 259)        | (7 974)          |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. шт.) | 60 020           | 60 020           |
| Базовая прибыль (убыток) обыкновенных акций в обращении               | (5,44)           | (0,13)           |

**22. ДИВИДЕНДЫ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды по обыкновенным акциям объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

(тыс. руб.)

|  | I полугодие 2018 | I полугодие 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | (75 025)         | (250 284)        |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | 75 025           | 250 284          |

**23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**
**23.1. Основы политики управления рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками и капиталом K2 Банк (АО), разработанной с использованием рекомендаций Банка России, документов Базельского комитета, Общепризнанных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP).

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

- 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;

**23. Управление рисками (продолжение)**

- 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.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления Банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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:

**23. Управление рисками (продолжение)**

- 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.

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.

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 рискованных 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. Служба управления рисками работает независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

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.



**23. Управление рисками (продолжение)**

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.

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. Порядок управления капиталом приведен в примечании 24.

**Кредитный риск**

С 01.01.2018 года для оценки кредитного риска Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации (МСФО 9). Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

«12 месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) - Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12 месячные ожидаемые кредитные убытки.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы» (стадия 2) - Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.

---

*23. Управление рисками (продолжение)*

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» (стадия 3) - обесцененные финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);

значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;

идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;

дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;

иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;

нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;

предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми

*23. Управление рисками (продолжение)*

затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;

покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков применяется метод оценки на уровне контрагента. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

свободные денежные потоки от операционной деятельности;

будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;

денежные поступления из других источников - например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации. В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. Информация об условных обязательствах кредитного характера приведены в примечании 25.

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

---

*23. Управление рисками (продолжение)*

- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики Банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции Банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в Банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация контрагента;
- уровень спроса на основной продукт контрагента;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
- другие факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии предшествующей операций, подверженных кредитному риску - наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- структурирование сделок;
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- применение системы полномочий принятия решений - наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- особый контроль кредитов, предоставленных связанным сторонам (система контроля связанных кредитов);
- наличие системы контроля состояния каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц.
- наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

В целях контроля возникающих кредитных рисков в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет Банка - коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании предъявленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменения условий, ранее оговоренных в кредитном договоре.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг и контроль просроченной задолженности (по сумме основного долга и процентам). Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности.

**23. Управление рисками (продолжение)**

Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. Информация о состоянии кредитного портфеля, размере резервов, под обесценение представлена в примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность».

Наличие обеспечения является основным инструментом снижения кредитного риска. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению.

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 K2 Банк (АО) и определяющий политику в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке.

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

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).

В отчетном периоде при создании резервов Банк не принимал обеспечение по ссудам в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом исполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

В целях управления кредитным риском банк предпринимает меры для его минимизации, такие как:

- отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка;
- диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг;
- резервирование – создание резерва под обесценение кредитов с целью покрытия возможных убытков от его обесценения;
- реструктуризация задолженности.

В процессе урегулирования проблемной задолженности банком используются такие инструменты как дистанционные коммуникации, выезды к клиенту, судебное и исполнительное производство.

## 23. Управление рисками (продолжение)

Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, представлены в примечании 8.

**23.2. Географический риск**

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность в Карачаево-Черкесской республике и имеет представительство в г. Москве. Региональные риски сосредоточены внутри Российской Федерации, поэтому деятельность Банка подвержена всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией вышеуказанных регионов.

При определении географического риска учитываются следующие факторы:

- экономическое руководство страной (регионом);
- структура экономики;
- насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы);
- уровень инфляции;
- подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2018 года:

(тыс. руб.)

|   | Карачаево-Черкесская республика | Санкт-Петербург | Москва, Московская область | Итого            |
|---|---------------------------------|-----------------|----------------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |                                 |                 |                            |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты            | 222 717                         |                 |                            | 222 717          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 534                             |                 |                            | 534              |
| Средства в других банках                      | 600 385                         |                 |                            | 600 385          |
| Ценные бумаги                                 |                                 | 204 687         | 10 459                     | 215 146          |
| Кредиты и дебиторская задолженность           | 775                             |                 | 682 661                    | 683 436          |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                          | <b>824 411</b>                  | <b>204 687</b>  | <b>693 120</b>             | <b>1 722 218</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |                                 |                 |                            |                  |
| Средства клиентов                             | (86 528)                        |                 |                            | (86 528)         |
| Прочие заёмные средства                       | (535 800)                       |                 |                            | (535 800)        |
| Финансовые обязательства                      | (152 952)                       |                 |                            | (152 952)        |
| Прочие обязательства                          | (4 635)                         |                 |                            | (4 635)          |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                     | <b>(799 915)</b>                |                 |                            | <b>(799 915)</b> |

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

|   | Карачаево-Черкесская республика | Санкт-Петербург | Москва, Московская область | Итого   |
|---|---------------------------------|-----------------|----------------------------|---------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |                                 |                 |                            |         |
| Денежные средства и их эквиваленты            | 246 287                         |                 |                            | 246 287 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1 164                           |                 |                            | 1 164   |
| Средства в других банках                      | 580 621                         |                 |                            | 580 621 |

## 23. Управление рисками (продолжение)

|   |                  |                |                  |                  |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                  | 380 404        | 9 700            | 390 104          |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 811              |                | 714 002          | 714 813          |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  | <b>828 883</b>   | <b>380 404</b> | <b>723 702</b>   | <b>1 932 989</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                |                  |                  |
| Средства клиентов   | (74 760)         |                |                  | (74 760)         |
| Прочие заёмные средства   | (535 800)        |                |                  | (535 800)        |
| Финансовые обязательства  | (152 952)        |                |                  | (152 952)        |
| Прочие обязательства  | (17 600)         |                |                  | (17 600)         |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   | <b>(781 112)</b> |                |                  | <b>(781 112)</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>47 771</b>    | <b>9700</b>    | <b>1 094 406</b> | <b>1 151 877</b> |

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента.

Климатические, национальные, политические, законодательные и другие условия Карачаево-Черкесской республики не имеют существенных отличий от средних условий страны в целом. Географический риск Банка не превышает уровень географического риска по прочим регионам.

### 23.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения котировок долговых ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов.

#### 23.4.1. Ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг. Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренним регламентом «Положение по управлению рыночным риском».

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По рыночному риску, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности (стресс - тестирование), отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять.



**23. Управление рисками (продолжение)**

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

С целью минимизации рыночных рисков Советом директоров утверждены следующие лимиты:

- 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;
- лимит доли рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля;
- 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.

В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Структура ценных бумаг приведена в приложении 6.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена во внутреннем банковском регламенте «Порядок определения справедливой стоимости активов К2 Банк (АО)».

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 справедливой стоимости 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 справедливой стоимости используется рыночная цена на указанную дату, рассчитанную организатором биржевых торгов.

Стресс-тестирование рыночной стоимости ценных бумаг с использованием метода сценарного анализа, проведенное Банком по состоянию на 01.04.2018г., 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 на ежемесячной основе, выносятся на рассмотрение Правления Банка на ежемесячной основе.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. С целью минимизации рыночных рисков, в



## 23. Управление рисками (продолжение)

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, рекомендованной Банком России<sup>2</sup>.

Анализ чувствительности Банка (произведенный в соответствии с нормативными документами Банка России) к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, по состоянию на 01.07.2018 года, представлен ниже:

| Процентный риск<br>(тыс. руб.) | Фондовый<br>риск<br>(тыс. руб.) | Рыночный риск<br>(тыс. руб.) | Стоимость<br>портфеля, по<br>которому<br>считается<br>рыночный риск<br>(тыс. руб.) | Доля<br>рыночного<br>риска<br>относительно<br>стоимости<br>портфеля<br>(%) | Установленный<br>лимит<br>(%) |
|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--|--|-------------------------------|
| 0                              | 0                               | 0                            | 0  | 10 459   | 0                             |

Анализ чувствительности Банка, к каждому виду рыночных рисков по состоянию на 01.01.2018 года, представлен ниже:

| Процентный риск<br>в тыс. руб. | Фондовый<br>риск в<br>тыс.руб. | Рыночный риск<br>в тыс. руб. | Стоимость<br>портфеля, по<br>которому считается<br>рыночный риск в<br>тыс. руб. | Доля<br>рыночного<br>риска относит.<br>стоимости<br>портфеля в % | Установленный<br>лимит в % |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---|--|----------------------------|
| 0                              | 0                              | 0                            | 9 700   | 0  | 300                        |

## 23.4.2. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по

<sup>2</sup> Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

## 23. Управление рисками (продолжение)

обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход, для чего Правлением Банка устанавливаются:

- перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок и лимиты (допустимые объемы) в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц;
- минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам;
- фиксированные процентные ставки и кредитам физических лиц;

Процентные ставки по депозитам юридических лиц и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

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.

Анализ процентного риска за 30.06.2018 г.:

тыс.руб.

|  | до<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до<br>3 месяцев | от 3 до<br>6 месяцев | от 6 до<br>12 месяцев | Более 1 года | Итого     |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|-----------|
| <b>АКТИВЫ</b>                            |  |                      |                      |                       |              |           |
| Средства в других Банках                 | 600 385                                    |                      |                      |                       |              | 600 385   |
| Кредиты                                  |  | 10 546               | 15 478               | 31 088                | 626 324      | 683 436   |
| Ценные бумаги                            |  | 4                    | 1                    |                       | 215 141      | 215 146   |
| Итого активов                            | 600 385                                    | 10 550               | 15 479               | 31 088                |              | 1 498 967 |
| Итого активов нарастающим<br>итогом      | 600 385                                    | 610 935              | 626 414              | 657 502               | 1 498 967    | X         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     |  |                      |                      |                       |              |           |
| Средства клиентов                        | (86 528)                                   |                      |                      |                       |              | (86 528)  |
| Прочие заёмные средства                  |  |                      |                      |                       | (535 800)    | (535 800) |
| Финансовые обязательства                 |  |                      |                      |                       | (372 376)    | (372 376) |
| Итого обязательств                       | (86 528)                                   | 0                    | 0                    | 0                     | (908 176)    | (994 704) |
| Итого обязательств<br>нарастающим итогом | (86 528)                                   | (86 528)             | (86 528)             | (86 528)              | (994 704)    | X         |
| ГЭП                                      | 513 857                                    | 10 550               | 15 479               | 31 088                | (66 711)     | X         |

Анализ процентного риска за 31.12.2017 г.:

тыс.руб.

|                          | до<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до<br>3 месяцев | от 3 до<br>6 месяцев | от 6 до<br>12 месяцев | Более 1 года | Итого   |
|--------------------------|--|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|---------|
| <b>АКТИВЫ</b>            |  |                      |                      |                       |              |         |
| Средства в других Банках | 580 621                                    |                      |                      |                       |              | 580 621 |

## 23. Управление рисками (продолжение)

|   |          |          |          |          |           |           |
|---|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Кредиты   |          |          |          | 344      | 714 469   | 714 813   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                              | 380 404  |          |          |          |           | 380 404   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 9 700    |          |          |          |           | 9 700     |
| Итого активов   | 970 725  | 0        | 0        | 344      | 714 469   | 1 685 538 |
| Итого активов нарастающим итогом  | 970 725  | 970 725  | 970 725  | 971 069  | 1 685 538 | X         |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   |          |          |          |          |           |           |
| Средства клиентов   | (50 036) | (15 994) |          |          | (8 730)   | (74 760)  |
| Прочие заёмные средства   |          |          |          |          | (535 800) | (535 800) |
| Финансовые обязательства  |          |          |          |          | (152 952) | (152 952) |
| Итого обязательств  | (50 036) | (15 994) | 0        | 0        | (697 482) | (763 512) |
| Итого обязательств нарастающим итогом   | (50 036) | (66 030) | (66 030) | (66 030) | (763 512) | X         |
| ГЭП   | 920 689  | (15 994) | 0        | 344      | 16 987    | X         |

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

тыс.руб.

|   | 30.06.2018   |  | 31.12.25017  |  |
|---|--|--|--|--|
|   | Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов | Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов | Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов | Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов |
| Прибыль \ убыток от изменения процентной ставки | 15 561   | (15 561)                                       | 26 073   | (26 073)                                       |
| Влияние на чистый процентный доход              | (467 635)  | (467 635)                                      | 228 956  | 176 810  |
| Влияние на прибыль/убыток до налогообложения    | (452 074)  | (483 196)                                      | 231 624  | 205 551  |

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).

**23. Управление рисками (продолжение)**

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 300 базисных пунктов (3% 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».

**23.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных 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;

## 23. Управление рисками (продолжение)

- 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).

Стратегия, принципы управления ликвидностью и организационная структура, задействованных в управлении ликвидностью должностных лиц, определяются Советом директоров Банка.

Текущее управление риском ликвидности осуществляется Правлением Банка. Основной функцией Председателя Правления по управлению риском ликвидности является координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности и прогнозирования потоков денежных средств.

Выявление, мониторинг и контроль ежедневной позиции по ликвидности, соответствие балансовых коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации, а также проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия осуществляется Службой управления рисками.

Банк выделяет 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.

К внешним относятся следующие:

- 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.

Метод коэффициентов заключается в расчете фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности рассчитываются ежедневно.

Значения нормативов на отчетную дату и за соответствующий отчетный период приведены ниже:

## 23. Управление рисками (продолжение)

проценты

|  | Норматив  | 30.06.2018 | 31.12.2018 |
|--|-----------|------------|------------|
| норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | min 15,0  | 311,6      | 402,9      |
| норматив текущей ликвидности (Н3)      | min 50,0  | 768,1      | 419,6      |
| норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | max 120,0 | 40,85      | 33,5       |

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах клиентов и депозитов юридических лиц, (в том числе субординированных), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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.

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 01.07.2018 года:

тыс. руб.

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого     |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|-----------|
| <b>Активы</b>                                 |                                   |                   |                    |                    |             |           |
| Денежные средства и их эквиваленты            | 222 717                           |                   |                    |                    |             | 222 717   |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России |                                   |                   |                    |                    | 534         | 534       |
| Средства в других Банках                      | 600 385                           |                   |                    |                    |             | 600 385   |
| Ценные бумаги                                 | 215 146                           |                   |                    |                    |             | 215 146   |
| Кредиты                                       |                                   |                   |                    | 329                | 683 107     | 683 436   |
| <b>Итого финансовых активов</b>               | 1 038 248                         | 0                 | 0                  | 329                | 683 641     | 1 722 218 |
| Итого активов нарастающим итогом              | 1 038 248                         | 1 038 248         | 1 038 248          | 1 038 577          | 1 722 218   | X         |
| <b>Обязательства</b>                          |                                   |                   |                    |                    |             |           |
| Средства клиентов                             | (86 528)                          |                   |                    |                    |             | (86 528)  |
| Прочие заемные средства                       |                                   |                   |                    |                    | (535 800)   | (535 800) |
| Финансовые обязательства                      | (6)                               | (372 370)         |                    |                    |             | (372 376) |
| Прочие обязательства                          | (4 635)                           |                   |                    |                    |             | (4 635)   |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>          | (91 169)                          | (372 370)         | 0                  | 0                  | (535 800)   | (999 339) |
| Итого обязательств нарастающим итогом         | (91 169)                          | (463 539)         | (463 539)          | (463 539)          | (999 339)   | X         |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>              | 947 079                           | (463 539)         | (463 539)          | (463 210)          | (315 698)   | (758 907) |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>          | 947 079                           | 483 540           | 20 001             | (443 209)          | (758 907)   | X         |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31.12.2016 г.:

тыс. руб.

|               | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|-------|
| <b>Активы</b> |                                   |                   |                    |                    |             |       |

## 23. Управление рисками (продолжение)

|   |                  |                  |                |                |                  |                  |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 246 287          |                  |                |                |                  | 246 287          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     |                  |                  |                |                | 1 164            | 1 164            |
| Средства в других Банках  | 580 621          |                  |                |                |                  | 580 621          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 700            |                  |                |                |                  | 9 700            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 380 404          |                  |                |                |                  | 380 404          |
| Кредиты   |                  |                  |                | 344            | 714 469          | 714 813          |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>1 217 012</b> |                  |                | <b>344</b>     | <b>715 633</b>   | <b>1 932 989</b> |
| Итого активов нарастающим итогом  | 1 217 012        | 1 217 012        | 1 217 012      | 1 217 356      | 1 932 989        | X                |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                |                |                  |                  |
| Средства клиентов   | (51 113)         | (9 876)          | (3 348)        |                | (10 423)         | (74 760)         |
| Прочие заемные средства   |                  |                  |                |                | (535 800)        | (535 800)        |
| Финансовые обязательства  | (2)              | (152 950)        |                |                |                  | (152 952)        |
| Прочие обязательства  | (17 600)         |                  |                |                |                  | (17 600)         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>(68 715)</b>  | <b>(162 826)</b> | <b>(3 348)</b> |                | <b>(546 223)</b> | <b>(781 112)</b> |
| Итого обязательств нарастающим итогом   | (68 715)         | (231 541)        | (234 889)      | (234 889)      | (781 112)        | X                |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1 148 297</b> | <b>(162 826)</b> | <b>(3 348)</b> | <b>344</b>     | <b>169 410</b>   | <b>1 151 877</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>1 148 297</b> | <b>985 471</b>   | <b>982 123</b> | <b>982 467</b> | <b>1 151 877</b> | <b>X</b>         |

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Кроме обязательств, приведенных в таблице, Банк имеет условные обязательства по выданным гарантиям в сумме 10 123 660 тыс. руб. (2017 г. - 16 162 901 тыс. руб.). Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут обязательно востребованы третьими сторонами. По оценке органов управления Банка наличие условных обязательств по гарантиям не может негативно повлиять на способность Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Метод прогнозирования потоков денежных средств используется в случае, если выявлено наличие признаков риска ликвидности (изменение срочности требований и обязательств, непредвиденное снятие вкладов и депозитов).

При наличии указанных факторов 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:

- диверсификация пассивов и активов;
- реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов из пакета ценных бумаг банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала банка;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;

**23. Управление рисками (продолжение)**

- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по суммам и срокам.
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- 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.

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.

- «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.

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.

**23.5. 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,



## 23. Управление рисками (продолжение)

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.

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:

- 1). базовый подход, рекомендованный для оценки операционного риска Базельским комитетом и Положением Банка России 346-П;
- 2). стандартизированный подход, рекомендованный для оценки операционного риска Базельским комитетом.

В рамках базового подхода оценка совокупного уровня операционного риска осуществляется на основе величины валового дохода по Банку в целом, согласно Положению ЦБ РФ от 03.11.2009 г. № 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  $H1.i$  (ОР): норматив достаточности базового капитала банка ( $H1.1$ ), норматив достаточности основного капитала банка ( $H1.2$ ) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ( $H1.0$ ), с учетом операционных рисков ОР, согласно Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанные значения нормативов  $H1iOP$  превышают минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией 139-И.

Стандартизированный метод заключается в следующем:

Деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовый доход за отчетный период, 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

## 23. Управление рисками (продолжение)

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 N1OP.

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 N1iOP превышают минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией 139-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».

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:

|  | 1 полугодие 2018 | 1 полугодие 2017 |
|--|------------------|------------------|
| <b>БАЗОВЫЙ ПОДХОД</b>  |                  |                  |
| Размер операционного риска   | 82 293           | 138 132          |
| Валовый доход, всего,  | 1 645 851        | 2 762 634        |
| <b>в т.ч.:</b>   |                  |                  |
| Чистые процентные доходы   | 637 007          | 558 563          |
| Чистые непроцентные доходы   | 1 008 844        | 2 204 071        |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), N1.0, с учетом операционного риска (min 8%) | 11,01%           | 11,21%           |
| Норматив достаточности базового капитала, N1.1, с учетом операционного риска (min 4,5%)            | 6,71%            | 6,79%            |
| Норматив достаточности основного капитала, N1.2, с учетом операционного риска (min 6%)             | 10,88%           | 11,10%           |
| <b>СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД</b>  |                  |                  |
| Размер операционного риска (размер капитала, резервируемый под операционный риск)                  | 351 292          | 363 354          |
| Валовый доход, всего,  | 2 329 717        | 2 405 218        |
| <b>в т.ч. по направлениям деятельности:</b>  |                  |                  |

## 23. Управление рисками (продолжение)

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Финансирование корпоративных клиентов  | 77 033    | 68 796    |
| Торговые операции и продажи (операции с ценными бумагами торгового портфеля)                       | 50 008    | 43 301    |
| Розничные банковские операции (с физическими лицами)   | 69 069    | 30 207    |
| Коммерческие банковские операции   | 2 130 429 | 2 259 092 |
| Платежи и расчеты  | 3 178     | 3 822     |
| Посреднические услуги  | -         | -         |
| Управление активами  | -         | -         |
| Розничное брокерство   | -         | -         |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0, с учетом операционного риска (min 8%) | 9,37%     | 9,73%     |
| Норматив достаточности базового капитала, Н1.1, с учетом операционного риска (min 4,5%)            | 5,71%     | 5,89%     |
| Норматив достаточности основного капитала, Н1.2, с учетом операционного риска (min 6%)             | 9,26%     | 9,64%     |

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.

 1) 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.

 2) 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) за действиями своих подчиненных;

**23. Управление рисками (продолжение)**

- отражение хозяйственно-финансовых операций банка в балансе после контроля (подписи) начальника отдела (директора доп.офиса);
- своевременное инструктирование начальниками отделов (директоров доп.офисов) служащих о порядке и процедурах проведения банковских операций (в форме ознакомления с соответствующими нормативными документами с проставлением подписей служащих на них);
- обучение персонала;
- применение мер воздействия за ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей к служащему Банка в зависимости от характера нарушения и ущерба (выговор, лишение премии, возмещение Банку убытков, увольнение).

**3) Управление системным операционным риском.**

Основные системные операционные риски включают в себя безопасность компьютерных систем, сбои (ошибки) программного обеспечения, технические неполадки оборудования и связи: риск потери данных, риск введения данных в систему 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 устанавливаются блоки бесперебойного питания, позволяющие 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) сообщает об инциденте начальнику отдела информационных технологий, который в оперативном порядке принимает меры по устранению (снижению) последствий реализации риска.

Контроль за осуществлением превентивных (предупреждающих) мер, направленных на

**23. Управление рисками (продолжение)**

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.

**4) 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.

**5) 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

Для снижения операционного риска Банк рассматривает возможность применения таких способов как:

- система автоматизации;
- аутсорсинг;
- страхование.

В целях ограничения операционного риска разрабатывается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, которая отражается во внутреннем банковском регламенте «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения

**23. Управление рисками (продолжение)**

непредвиденных обстоятельств» (далее - План ОНиВД).

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).

**23.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск и риск потери деловой репутации контролируется и управляется юридической службой Банка и службой внутреннего контроля, в обязанности которой, согласно требованиям Банка России, введены функции комплаенс - контроля.

Комплаенс – контроль направлен на управление регуляторным риском, предупреждение риска потери деловой репутации, оптимизация отношений с органами надзора и интегрирование существующих правил и норм банковского регулирования и надзора в текущую деятельность Банка.

**23.7.1. 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:

**23. Управление рисками (продолжение)**

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, и 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.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

Для минимизации правового риска используются следующие методы:

- мониторинг действующего законодательства, в том числе законодательства о Банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и контроль его соблюдения;
- регламентация внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- повышение квалификаций служащих в вопросах, требующих взвешенного анализа наличия правового риска.
- 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».

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов 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.

В отношении Банка в отчетном и предыдущем году в судебные органы поступили иски по выплате гарантийной суммы бенефициарам. По мнению специалистов юридической службы есть вероятность реализации юридического риска, для снижения которого создаются оценочные резервы для покрытия возможных потерь. Информация об условных обязательствах по судебным разбирательствам приведена в примечании 25.

В настоящее время Банком ведутся судебные процессы по взысканию просроченной задолженности с принципалов, не выполнивших условия по контрактам, что частично привело и может привести к выплате гарантийной суммы бенефициарам в отчетном и предыдущих отчетных периодах.

**23.7.2. 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



*23. Управление рисками (продолжение)*

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.

Для исключения риска потери деловой репутации Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль соблюдения сотрудниками, аффилированными лицами 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 (ПОД/ФТ);
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников) и аффилированных лиц;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- мониторинг деловой репутации сотрудников Банка, соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на негативную информацию, в том числе размещенную в средствах массовой информации;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.

Для исключения риска потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, деловой репутации его учредителей, членов Совета директоров Банка, руководителей, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, Банком реализуются принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

На постоянной основе совершенствует инструменты, позволяющие выявлять факты наличия конфликта интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы



**23. Управление рисками (продолжение)**

публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

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.

**23.7. Стратегический риск**

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.

Оценка стратегического риска заключается в том, чтобы определить, насколько установленный в Стратегии развития уровень риск – аппетита приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования). Риск – аппетит является основой для определения целевой (ожидаемой) структуры рисков.

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.

**24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом осуществляется в соответствии с Положением об управлении капиталом К2 Банк (АО), утверждено Советом Директоров (протокол от 17.07.2017г. №17).

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

На 30.06.2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 893 181 тыс. руб. (на 30.06.2017 года 1 027 449 тыс. руб.). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс.руб.

|  | 1 полугодие 2018 | 1 полугодие 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Уставный капитал                               | 616 371          | 616 371          |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 276 810          | 411 078          |
| <b>Итого капитал</b>                           | <b>893 181</b>   | <b>1 027 449</b> |

**24. Управление капиталом(продолжение)**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,86%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала, с учетом установленных надбавок.

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.

Задачами 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.

Процесс ВПОДК К2 Банк (АО) реализует в несколько этапов:

- 1) Составление перечня рисков, которым подвержен Банк;
- 2) Составление карты рисков, выделение из указанного перечня значимых рисков и утверждение их Председателем Правления на ежегодной основе;
- 3) Выявление капиталоемких рисков;
- 4) Количественная и качественная оценка рисков;
- 5) Агрегирование рисков;
- 6) Оценка экономического капитала;
- 7) Соотношение регуляторного и экономического капитала;
- 8) Определение риск-аппетита;
- 9) Аллокация капитала, ценообразование, использование в стратегическом планировании, связь с триггерами вознаграждений;
- 10) Анализ потребления экономического капитала;
- 11) Проверка ВПОДК (валидация/внутренний аудит).

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

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;

**24. Управление капиталом(продолжение)**

- 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.

**25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****25.1. Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступили иски в отношении Банка. По состоянию за 30.06.2018 года Банк участвует в 223 судебных разбирательствах, в том числе в 191 в качестве ответчика, связанных с выплатами по банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 25 594 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. в сумме 9 161 тыс. руб.), поскольку по мнению специалистов Банка, велика вероятность понесения убытков частично или в полной сумме.

Процент от общего объема гарантий, по выплаченным суммам Бенефициарам, в связи с предъявленными исковыми требованиями, в следствии неисполнения/ненадлежащего исполнения Принципиалами обязательств по государственным контрактам, в обеспечении которых Банком выданы гарантии, составил 0,68%.

**25.2. Налоговое законодательство**

Законодательство Российской Федерации, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной

## 25. Условные обязательства (продолжение)

финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию отчетную дату Банк считает, что потенциальные налоговые обязательства маловероятны. Тем не менее, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

## 25.3. Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора помещений, используемых для осуществления Банковской деятельности в городах Черкесске и Москве. Арендзуемые помещения представляют собой офисные помещения.

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

|  | тыс. руб.        |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 1 полугодие 2018 | 1 полугодие 2017 |
| Менее 1 года                                     | 6 838            | 3 660            |
| От 1 до 5 лет                                    |                  | 3 354            |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>6 838</b>     | <b>7 014</b>     |

## 25.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Гарантии обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

|  | тыс. руб.        |                   |
|--|------------------|-------------------|
|  | 1 полугодие 2018 | 1 полугодие 2017  |
| Выданные гарантии  | 10 123 660       | 12 837 280        |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | (317 567)        | (340 848)         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                             | <b>9 806 093</b> | <b>12 496 432</b> |

Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

## 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования).

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

| № п.п | Исходные данные   | Уровень |
|-------|---|---------|
| 1     | Текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки  | 1       |
| 2     | Цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных | 2       |
| 3     | Информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных  | 3       |

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущих операций между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при наличии) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющихся у него тех или иных финансовых инструментов.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.07.2018 г.:

тыс. руб.

|   | Справедливая стоимость по различным моделям оценки |   |   | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
|   | рыночные котировки (уровень 1)                     | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                            |
| Денежные средства и их эквиваленты            |  | 222 717   |   | 222 717                      | 222 717                    |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России |  | 534   |   | 534                          | 534                        |
| Средства в других банках:                     |  | 600 385   |   | 600 385                      | 600 385                    |
| - депозиты Банка России                       |  | 600 385   |   | 600 385                      | 600 385                    |
| Ценные бумаги                                 | 215 146  |   |   | 215 146                      | 215 146                    |
| Кредиты и дебиторская задолженность           |  | 683 436   |   | 683 436                      | 683 436                    |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>               | <b>215 146</b>                                     | <b>1 507 072</b>  |   | <b>1 722 218</b>             | <b>1 722 218</b>           |
| Средства клиентов                             |  | (86 528)  |   | (86 528)                     | (86 528)                   |
| Прочие заемные средства                       |  | (535 800)   |   | (535 800)                    | (535 800)                  |
| Финансовые обязательства                      |  | (372 376)   |   | (372 376)                    | (372 376)                  |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>          |  | <b>(994 704)</b>  |   | <b>(994 704)</b>             | <b>(994 704)</b>           |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.01.2018 г.:

тыс. руб.

|   | Справедливая стоимость по различным моделям оценки |   |   | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
|   | рыночные котировки (уровень 1)                     | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                            |
| Денежные средства и их эквиваленты,           |  | 246 287   |   | 246 287                      | 246 287                    |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России |  | 1 164   |   | 1 164                        | 1 164                      |
| Средства в других банках:                     |  | 580 621   |   | 580 621                      | 580 621                    |
| - депозиты Банка России                       |  | 580 621   |   | 580 621                      | 580 621                    |
| Ценные бумаги                                 | 390 104  |   |   | 390 104                      | 390 104                    |
| Кредиты и дебиторская задолженность           |  | 714 813   |   | 714 813                      | 714 813                    |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>               | <b>390 104</b>                                     | <b>1 542 885</b>  |   | <b>1 932 989</b>             | <b>1 932 989</b>           |
| Средства клиентов                             |  | (74 760)  |   | (74 760)                     | (74 760)                   |
| Прочие заемные средства                       |  | (535 800)   |   | (535 800)                    | (535 800)                  |
| Финансовые обязательства                      |  | (152 952)   |   | (152 952)                    | (152 952)                  |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>          |  | <b>(763 512)</b>  |   | <b>(763 512)</b>             | <b>(763 512)</b>           |

## 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами и установление лимитов установлены во внутреннем банковском регламенте «Положение о кредитовании связанных с Банком лиц в К2 Банк АО и его филиалах».

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 принимаются:

- уполномоченными органами Банка в соответствии с их полномочиями в рамках установленного лимита<sup>3</sup>;
- Советом директоров - по сделкам, превышающим установленный лимит.

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 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

<sup>3</sup> если стороной сделки является инсайдер решение (в рамках установленного лимита - 3%) принимается соответствующим уполномоченным органом Банка более высокого уровня, чем уполномоченный орган, членом которого является инсайдер



## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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.

Ниже указаны активы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

тыс. руб.

|                                       | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Кредиты                               |                          |                                  | 951                      |
| Резервы на возможные потери по ссудам |                          |                                  | (246)                    |
| Кредиты за вычетом резервов           |                          |                                  | 705                      |

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 года:

тыс. руб.

|                                       | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Кредиты                               | 25 102                   | 2 085                            | 147                      |
| Резервы на возможные потери по ссудам | (5 271)                  | (507)                            | (16)                     |
| Кредиты за вычетом резервов           | 19 831                   | 1 578                            | 131                      |

Обязательств перед связанными с банком лицами Банк не имеет.

Далее указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

|                   | 1 полугодие 2018 | 1 полугодие 2017 |
|-------------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 61               | 2 289            |

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет просроченных требований к связанным с Банком сторонам.

В течение отчетного периода Банк не списывал в убыток задолженность связанных с Банком сторон.

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период, завершившийся 30 июня 2018 года и не завершённые на указанную дату, проведены в ходе обычной



## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими лицами.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный и соответствующий периоды:

|   | тыс. руб.        |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | 1 полугодие 2018 | 1 полугодие 2017 |
| Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:   |                  |                  |
| - заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения (выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, льготы в денежной форме: медицинское обслуживание, обеспечение жильем) | 13 652           | 12 564           |
| - текущее премирование  | 0                | 1 265            |
| Долгосрочные вознаграждения:  |                  |                  |
| Отсроченная часть долгосрочного вознаграждения, начисленная   | 0                | 0                |

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, 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.

К связанным сторонам Банк также относит руководителей контролирующих служб Банка, в чьи обязанности входит подготовка экспертных заключений, которые принимаются во внимание управленческим персоналом при принятии решений на совершение операций и сделок.

Порядок выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу (в т. ч. руководителям контролирующих служб) установлен внутренним банковским регламентом «Положение об оплате труда и системе вознаграждения К2 Банк (АО)».

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

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка.

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 № 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);

## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- 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.

Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде изменений в Положение не вносилось.

**28. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ФАКТАХ (СОБЫТИЯХ, ДЕЙСТВИЯХ), ЗАТРАГИВАЮЩИХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Существенным событием, затрагивающим финансово-хозяйственную деятельность Банка является реорганизация К2 Банк (АО) в форме присоединения к Коммерческому Банку «Еврокапитал-Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное название - ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Решение о реорганизации приняты 23.05.2018 годовым общим собранием акционеров К2 Банк (АО) (Протокол №1 от 24.05.2018) и 23.05.2018 внеочередным общим собранием участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (Протокол № 17 от 23.05.2018).

Ранее, в мае 2018 года Банком были закрыты Севастопольский филиал, расположенный по адресу: 299040, Республика Крым, г. Севастополь, пр. Генерала Острякова д. 69а и операционный офис 2851/3/1 Севастопольского филиала, расположенный по адресу: 295014, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д.47.

Действующие счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей переданы на дальнейшее обслуживание в головной офис Банка в соответствии с ранее заключенными договорами.

Удовлетворение требований кредиторов будет производиться ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Место нахождения кредитной организации ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», образуемой в результате присоединения: 152020, Ярославская область, город Переславль-Залесский, улица Советская, дом 33.

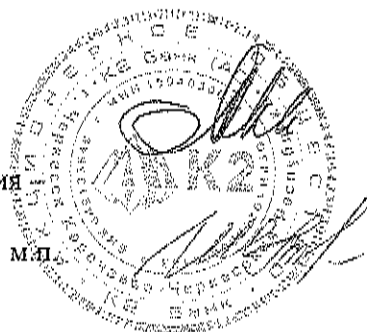
Реквизиты: ОГРН 1020500000168, ИНН 0541012405, КПП 760801001, e-mail: info@eka-bank.ru, тел. +7 (800) 333-02-69.

Председатель Правления

Начальник финансового управления  
главный бухгалтер

С.П. Ураскулова

Е.Е. Шеховцова



02 августа 2018 г.