

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2015 ГОД**

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность К2 Банк (АО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Отчетность за 2015 год составлена в соответствии с нормативными документами:

- Указание Банка России от 04.09.2013 г. N 3054-У (ред. от 21.10.2015 г.) "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

- Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У (ред. от 03.12.2015 г.) «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание № 3081-У);

- Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У (ред. от 03.12.2015 г.) «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

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

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

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

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

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк имеет в своем составе:

- Севастопольский филиал, находящийся по адресу: 299040, Крымский Федеральный округ, город федерального значения Севастополь, пр-т генерала Острякова, 69-а (регистрационный номер 2851/3);
- Операционный офис №№2851/3/1, находящийся по адресу: 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. 3. Жильцовой, д. 8.
- Московское представительство, находящееся по адресу: 127473, г. Москва, 1-ый Волконский пер., д.15.

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

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

Банк не входит в систему обязательного страхования вкладов.

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

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

Общая численность работников Банка на 01.01.2016 года составила 80 человек, их них Севастопольский филиал – 25 человека, Московское представительство – 5 чел.

На отчетную дату величина активов Банка составила 3 137 524 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 3 062 522 тыс. рублей.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

Предметы стоимостью ниже 40 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

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

Начисление амортизации производится ежемесячно. Амортизация начисляется линейным методом.

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

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

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

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

- ✓ Обеспечения по банковским гарантиям учитываются внесистемно.

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

Учетная политика Банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2.2. В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 385 "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012) (ред. от 30.11.2015), а также вступлением в силу Положений Банка России:

- N 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014),

- N 448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014),

- N 465-П "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015),

с 01.01.2016 г. введена в действие новая редакция Учетной политики Банка на 2016 год.

3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

3.1. Корректирующие СПОД

СПОД, подтверждающие условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2015 году, составлены в соответствии с Указанием № 3054-У. Агрегированное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено ниже.

Наименование статьи расходов	Символ отчета о прибылях и убытках	Сумма СПОД (тыс. руб.)
Процентные доходы по физическим лицам	11115	- 32
Доходы от банковских гарантий и поручительств	12301	- 460
Расходы за РКО	25202	28
По другим операциям	25206	796
Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов-оценочных обязательств некредитного характера	25302	5291
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	51
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	589
Охрана	26403	3
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	195
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	102
Другие организационные и управленческие расходы	26412	1
Другие расходы	27308	11
Налог на прибыль	28101	-56590
Суммарное влияние СПОД		49031

В результате влияния всех корректирующих СПОД финансовый результат увеличился на 49 031 тыс. рублей.

3.2. Не корректирующие СПОД

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и повлиявших на финансовое состояние Банка.

4. ИЗМЕНЕНИЯ В АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Основными операциями Банка в отчетном периоде были выдача банковских гарантий и кредитование физических лиц. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в Карачаево-Черкесской Республике, Крымском Федеральном округе и Республике Крым.

4.1. Денежных средств и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные денежные средства	5302	5476
Денежные средства на счетах в Банке России	63626	159747
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	1073	16267
Всего	70001	181490

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов, которые на 01.01.2016 г. составляют 846 тыс. рублей. Ограничений по использованию денежных средств в отчетном периоде не имелось.

На рис.1 представлена динамика среднемесячных остатков денежных средств и их эквивалентов (тыс. рублей).

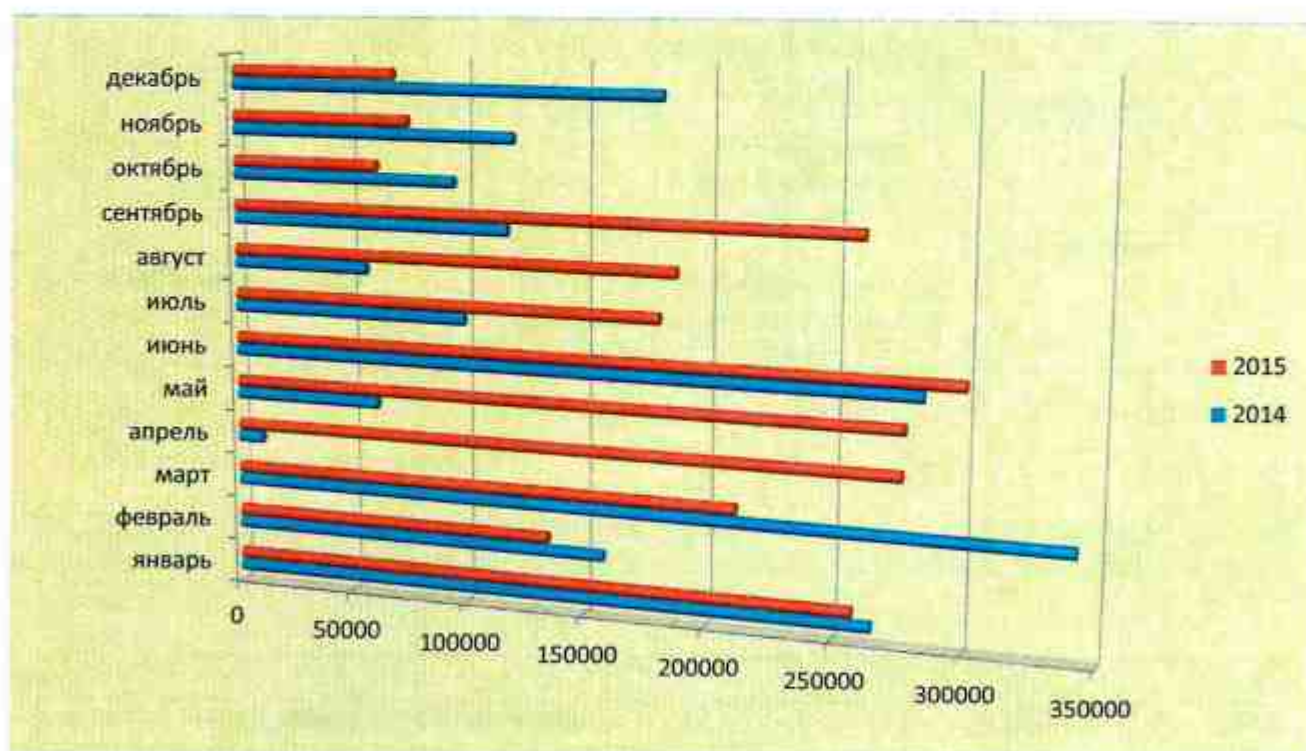


Рис. 1. Динамика денежных средств и их эквивалентов за 2014-2015 года.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет ценных бумаг, приобретаемых Банком на активном рынке, ведется по справедливой стоимости, без формирования резерва на возможные потери.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка 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:

№ 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	ООО «Росинтруд»	344433	810	45 (Строительство)	RU000A0JUQN2	344433
2	ООО «Трансбалтстрой»	229887	810	45 (Строительство)	RU000A0JUJP2	229887
3	ФГУП «Почта России»	50000	810	64 (Связь)	RU000A0JT8TO	50550
4	ПАО «Уралкалий»	161500	810	24 (Химическое производство)	RU0007661302	28860
5	ОАО «Сургутнефтегаз»	652625	810	11 (Добыча сырой нефти и природного газа)	RU0009029524	28817
6	ОАО «Газпром»	172980	810	11 (Добыча сырой нефти и природного газа)	RU0007661625	23568
7	ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»	5420	810	11 (Добыча сырой нефти и природного газа)	RU000A0J2Q06	1388

4.3. Ссудная задолженность.

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

	2015	2014
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	117572	778000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	-	255000
Депозиты в Банке России	368000	-
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	1272237	240000
Задолженность, приравненная к ссудной	1104	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	120683	261219
Всего	1879596	1534219

Банк по состоянию на 01.01.2016 г. имеет просроченную ссудную задолженность в сумме 1 936 тыс. рублей.

Основным видом размещения средств в отчетном периоде являлось кредитование физических лиц.

Сравнительная динамика остатков ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период представлена на следующей диаграмме (Рис.2).

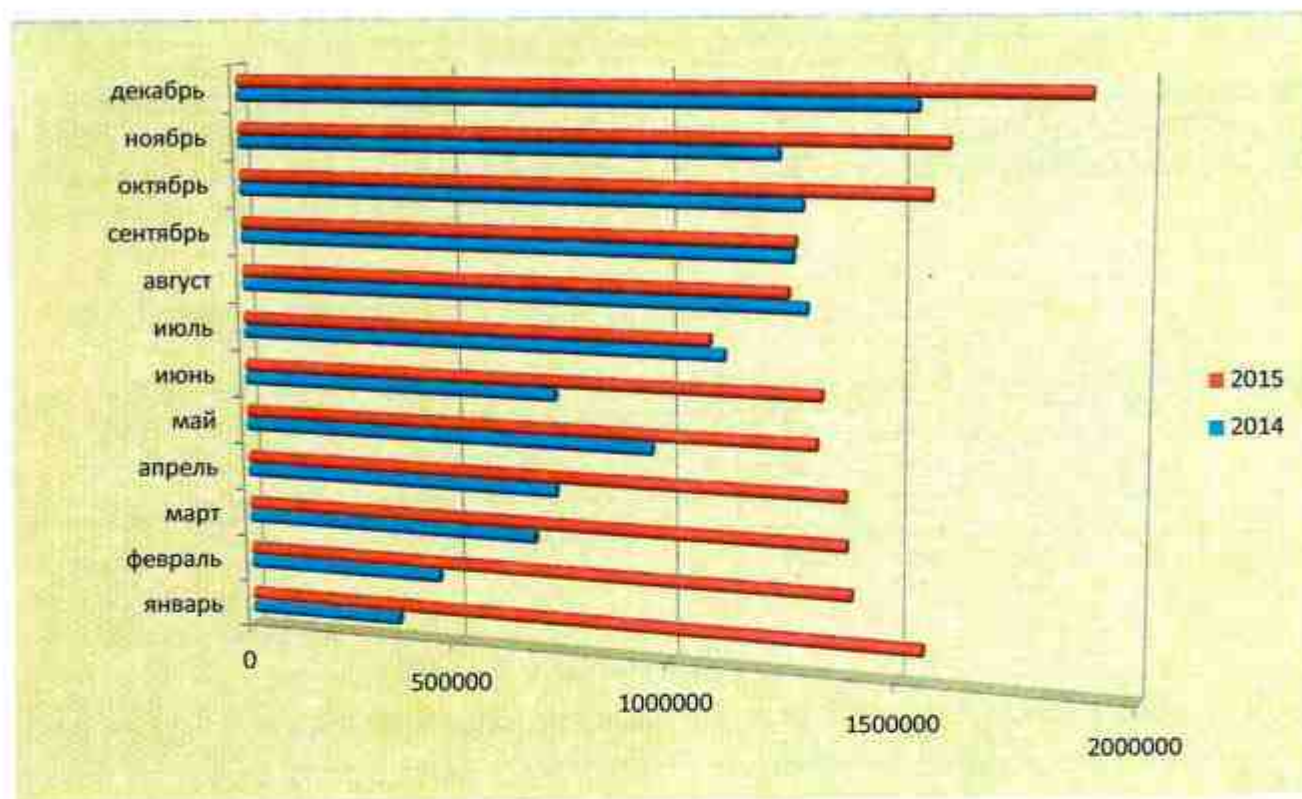


Рис. 2 Динамика размещенных средств за 2014-2015 года.

Ниже представлены объемы кредитования юридических лиц на отчетные даты:
- в разрезе видов экономической деятельности:

	2015	2014
Оптовая и розничная торговля	55000	130000
Строительство	21572	766000
Прочие виды деятельности	41000	137000
Всего	117 572	1 033 000

- по срокам, оставшимся до полного погашения:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	117572						
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	40000	28679	11949	1609	670000	240000	280000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	120683						

Ниже представлен объем кредитования физических и юридических лиц на 01.01.2016 г. в разрезе географических зон.

	2015
Краснодарский край	55000
Санкт-Петербург	102572
Москва	940628
Московская область	291609
Всего	1 389 809

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 года составила 319 476 тыс. рублей или 17,0% от ссудного портфеля. Аналогичный показатель за прошлый отчетный период был равен 18 430 тыс. рублей и составлял 1,2 % от ссудного портфеля.

4.4. Основные средства и материальные запасы.

В отчетном периоде Банк последовательно развивал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств.

Ниже представлено движение на отчетную дату.

Остаточная стоимость на 01 января 2016	1524
Приобретение	165
Выбытие	-94
Амортизационные отчисления	-490
Расходы прошлых лет, выявленные в текущем периоде (амортизация за 2014 год)	-47
Доходы прошлых лет по прочим (хозяйственным) операциям (амортизация за 2014 год)	94
Остаточная стоимость за 01 января 2015	1896

В отчетном периоде инвентаризация имущества Банка была проведена по состоянию на 01.11.2015 года. По результатам инвентаризации имущества составлены соответствующие акты и инвентаризационные описи. Ниже представлен состав имущества банка на отчетную дату по количеству и балансовой стоимости.

	2015	
	Кол-во	Сумма
Основные средства	18	2279
Арендованные помещения	9	44851

31 декабря 2015 г. Банком проведена переоценка основных средств, с привлечением независимого оценщика - ИП Мазуров Н.Н. (членство СРО НП «МСО» рег. номер 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007 г.)

Применяемые оценщиком подходов и методов оценки расчета стоимости:

✓ Для расчета рыночной стоимости объектов оценки в рамках затратного подхода был выбран метод замещения, поскольку рынок нового оборудования показал достаточное количество сделок и предложений на первичном рынке.

Допущения и ограничения, на которых основывается оценка:

- ✓ отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- ✓ полученная информация является надежной и достоверной.

По результатам переоценки стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2016 г. не изменилась.

4.5. Прочие активы

Ниже представлена динамика изменения прочих финансовых активов за отчетный период:

	2015	2014
Расходы будущих периодов	1751	1251
Требования по получению процентов	146	1306
Требования по прочим операциям	-	42
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	284	578153
Расчеты с прочими дебиторами	726920	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	64020	3277
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	2190	251856
Всего	795311	835885

Суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, требования по прочим операциям и расчетам с прочими дебиторами указаны за минусом сформированных резервов на возможные потери.

- по срокам, оставшимся до погашения:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023
Расходы будущих периодов	1751						
Требования по получению процентов	146						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	284						
Расчеты с прочими дебиторами	552646	107213	51097	9522	2759	3442	241
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	64020						
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	2190						

4.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2016 года в Банке открыто 510 (в т.ч. по Севастопольскому филиалу - 332) расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 3 счета физическим лицам.

За отчетный период произошло снижение клиентской базы, в связи с закрытием четырех структурных подразделений на территории Республики Крым. Так по состоянию на 01.01.2015 года в Банке было открыто 566 (в т.ч. по Севастопольскому филиалу - 368) расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Объем средств клиентов на счетах на 01.01.2016 г. составил 958 393 тыс. рублей (в т.ч. по Севастопольскому филиалу – 94 547 тыс. руб.), на 01.01.2015 г. – 971 357 тыс. рублей (в т.ч. по Севастопольскому филиалу – 33 105 тыс. руб.).

Ниже представлен весь объем средств клиентов по видам клиентов.

	2015	2014
Расчетные счета юридических лиц	93454	45399
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	4021	16504
Депозиты юридических лиц	860916	702801
Вклады физических лиц	2	2
Всего	958 393	764706

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

Привлеченные средства по региональному признаку на конец отчетного периода:

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКATO	Остаток привлеченных средств на отчетную дату
			в рублях
1	2	3	4
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	67000	94547
1.1	Средства федерального бюджета	67000	0
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	67000	0
1.3	Прочие бюджетные средства	67000	0
1.4	Средства внебюджетных фондов	67000	0
1.5	Средства на счетах государственных организаций	67000	0
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	67000	78615
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	67000	3674
1.8	Депозиты юридических лиц	67000	12258
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	67000	0
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	82000	887
2.1	Средства федерального бюджета	82000	0
2.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	82000	0
2.3	Прочие бюджетные средства	82000	0
2.4	Средства внебюджетных фондов	82000	0
2.5	Средства на счетах государственных организаций	82000	0
2.6	Средства на счетах негосударственных организаций	82000	863
2.7	Средства индивидуальных предпринимателей	82000	22
2.8	Депозиты юридических лиц	82000	0
2.9	Вклады (депозиты) физических лиц	82000	2
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	91000	862959
3.1	Средства федерального бюджета	91000	0
3.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	91000	0
3.3	Прочие бюджетные средства	91000	0
3.4	Средства внебюджетных фондов	91000	0
3.5	Средства на счетах государственных организаций	91000	0
3.6	Средства на счетах негосударственных организаций	91000	13976
3.7	Средства индивидуальных предпринимателей	91000	325
3.8	Депозиты юридических лиц	91000	848658
3.9	Вклады (депозиты) физических лиц	91000	0

4.7. Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает собственные векселя в целях привлечения денежных средств.

Ниже представлено движение обязательств по собственным векселям Банка за отчетный период.

	2015	2014
Остаток на 01 января 2016	0	0
Выпущено векселей	900	0
Погашено векселей	900	0
Остаток на 01 января 2015	0	0

4.8. Прочие обязательства

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

	2015	2014
Расчеты по налогам и сборам	-	26777
Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам	325	2009
Обязательства по прочим операциям	11917	26967
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	988	677
Расчеты с прочими кредиторами	-	-
Расчеты с работниками по оплате труда (резерв)	2859	11
НДС	-	458
Расчеты по невыясненным платежам	132	6
Доходы будущих периодов	32	-
Резерв - оценочные обязательства некредитного характера	7404	-
Всего	23 657	56905

Срок погашения - 2016 год.

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

4.9. Условные обязательства кредитного характера

В отчетном периоде объем обязательств по выданным Банком гарантиям значительно увеличился по сравнению с 2014 годом.

Так на 01.01.2016 г. он составил 18 652 765 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 16 173 681 тыс. рублей).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составил 411 146 тыс. рублей и составляет 2.2 % от портфеля банковских гарантий (на 01.01.2015 г. – 198 395 тыс. руб. и составлял 1.2 % от портфеля банковских гарантий).

Процент об общего объема гарантий за отчетный год в связи с предъявлением исковых требований, в следствии неисполнения/ненадлежащего исполнения Принципами обязательств по государственным контрактам, в обеспечении которых Банком выданы гарантии был предъявлен бенефициарами составил 0,02%.

Сравнительные данные среднемесячных обязательств по выданным гарантиям представлены на рис.3.

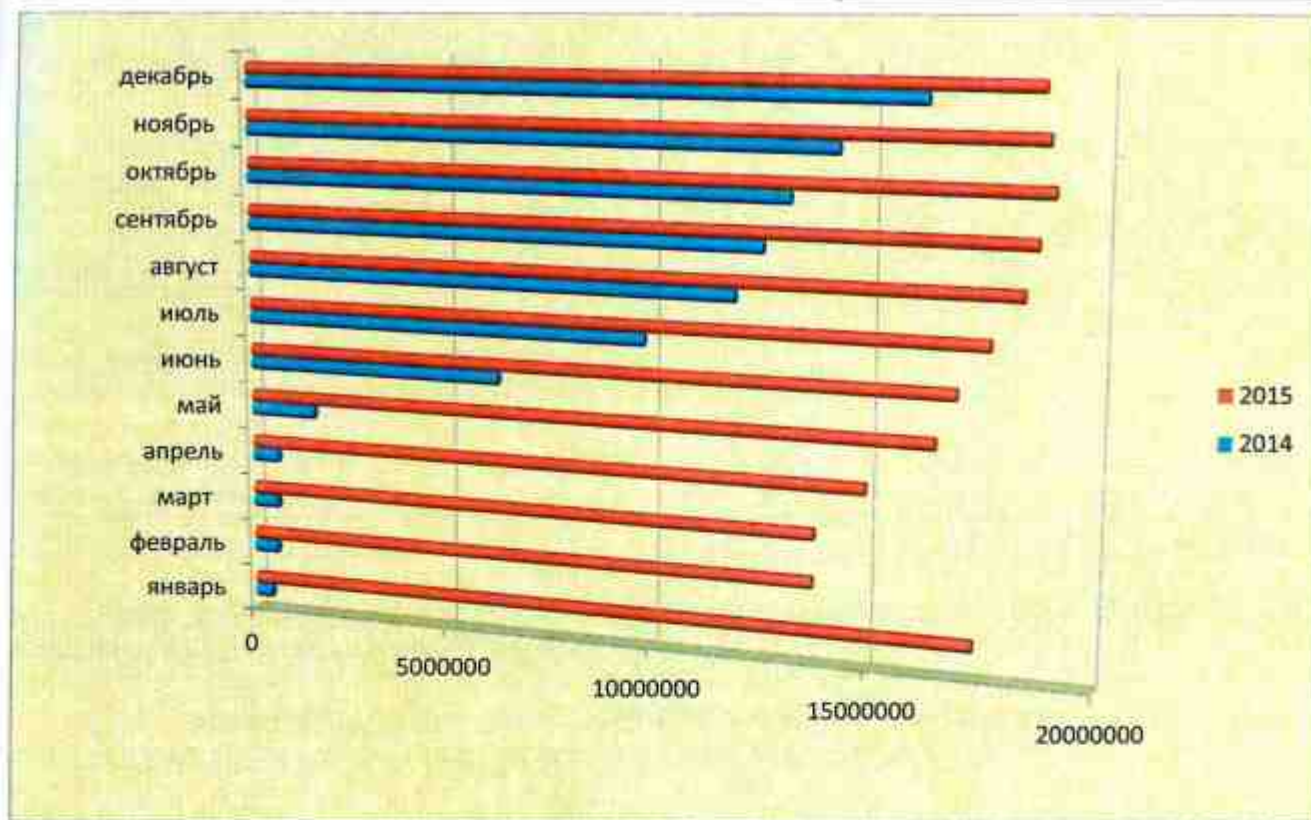


Рис. 3 Объем обязательств по выданным банковским гарантиям за 2014-2015 года.

4.10. Условные обязательства некредитного характера.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

В отчетном периоде у Банка возникли:

- условные обязательства некредитного характера в размере 16 138 тыс. рублей,
- резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 7 404 тыс. рублей,

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

5. ИЗМЕНЕНИЯ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

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

	2015	2014
Уставный капитал	600200	600200
Резервный фонд	57206	5290
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1008456	22046
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-31	-62
Убыток текущего года	-	-
Субординированный депозит	800000	700000
Прибыль текущего года	52466	1038327
Всего	2 518 297	2 365 801

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

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

6.1. Норматив достаточности собственных средств (капитал) (Н1.0) рассчитанный по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» с учетом СПОД, на отчетную дату составил 10,9 %, при минимальном значении 10,0 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 11,9%.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 7,2%, при минимальном значении 5,0 %.

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 7,2%, при минимальном значении 6,0 %.

6.2. Динамика показателей финансового рычага приведена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	1665862	1665862	1665862	1462549
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4898810	5005785	4684145	4509069
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	34,0	33,3	35,6	32,4

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Поток денежных средств зависит от трех его основных составляющих:

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

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

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

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

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

8.1. Доходы от банковских операций.

Главным источником доходов в отчетном периоде являлись комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий. За отчетный период комиссионные доходы составили 1 255 766 тыс. рублей (за 2014 год – 1 701 083 тыс. рублей).

Вторым по величине источником доходов в отчетном периоде был кредитный портфель. Так по итогам отчетного периода процентный доход составил 270 606 тыс. рублей, аналогичный доход за 2014 год составил 120 753 тыс. рублей.

В целом доход от банковских операций за отчетный период составил 1 526 372 тыс. рублей, аналогичный доход за 2014 год составил 1 821 836 тыс. рублей.

8.2. Расходы от банковских операций

В целом по итогам отчетного периода величина расходов на выплату процентов составила 49 482 тыс. рублей (за 2014 год – 17 552 тыс. рублей).

В отчетном периоде сальдо расходов на создание резервов по кредитным операциям составило 301 046 тыс. рублей, по итогам 2014 года оно составило 7 180 тыс. рублей.

Комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 603 137 тыс. рублей, за 2014 год было уплачено комиссий на сумму 295 072 тыс. рублей.

В целом по итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 953 665 тыс. рублей, аналогичный расход за 2014 год составил 319 804 тыс. рублей.

8.3. Расходы по обеспечению деятельности

Численность работников Банка на 01.01.2016 г. составила 80 человек, а также управленческий персонал 5 человек. По состоянию на 01.01.2015 г. - численность составляла 87 человек. Сокращение численности персонала обусловлено закрытием структурных подразделений на территории Республики Крым.

Затраты Банка по обеспечению собственной деятельности представлены ниже:

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	58051	33318
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	21804	38363
Организационные и управленческие расходы	69315	70467
Амортизация основных средств	490	754
Прочие расходы	324	114
Всего	149 984	143016

8.4. Прибыль

Балансовая прибыль до налогообложения, полученная Банком в отчетном периоде, составила 188 796 тыс. рублей (за 2014 год прибыль составила 1 159 353 тыс. рублей).

Расходы по налогам и взносам, уплаченным в бюджеты всех уровней, составили 136 330 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль - 96 456 тыс. рублей (за 2014 год – 121 026 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль - 82 280 тыс. рублей).

Чистая прибыль за отчетный период составила 52 466 тыс. рублей (за 2014 год 1 038 327 тыс. руб.).

Влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали комиссионные доходы и доходы от операций кредитования. Из значительных затрат следует выделить расходы от проведения банковских операций.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИСВОЕНИИ РЕЙТИНГА.

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №7147 от 18.08.2015), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство **RAEX («Эксперт РА»)** присвоило K2 Банк (АО) рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности):

B++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности»



РЕЙТИНГ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БАНКА

B++

от 08.09.2015

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

10.1. Основные принципы и методы управления рисками

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

В Банке разработаны и утверждены следующие положения:

- 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 процентным риском;
- Положение по управлению и оценке ликвидности;
- Положение по оценке и управлению правовым риском;
- Положение по оценке и управлению риском потери деловой репутации;
- Положение по оценке и управлению стратегическим риском;
- Положение об управлении риском материального стимулирования (системой оплаты труда);
- Положение об организации управления риском нарушения информационной безопасности;
- Положение об управлении капиталом;
- Положение по управлению страновым риском;
- Положение по рискам, связанным с системой интернет-банкинг;
- Положение о проведении стресс-тестирования.

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

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком.
- Недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка.
- Минимизация влияния рисков одного направления на деятельности Банка в целом.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры

банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка.

- Постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

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

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

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками 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:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

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

Для надлежащего управления банковскими рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском.

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

10.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

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

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

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

	2015	2014
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
1 категории качества	-	756219
2 категории качества	1199809	778000
3 категории качества	310683	-
4 категория качества	-	-
5 категория качества	3040	-
Всего	1 513 532	1 534 219

Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом п. 3.10 Положения Банка России № 254-П на отчетную дату составили 161 683 тыс. рублей, в том числе 120 683 тыс. рублей по требованию по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа.

Банк по состоянию на 01.01.2016 г. имеет просроченную ссудную задолженность в сумме 1 936 тыс. рублей.

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

Условные обязательства кредитного характера:	2015	2014
1 категории качества		
2 категории качества	18 334 314	16 123 213
3 категория качества	211 607	36 043
4 категории качества	124 435	-
5 категория качества	112 409	14425
Всего	18 782 765	16 173 681

10.3. Процентный риск

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

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

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

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

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

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

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

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

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

В таблицах ниже приведен расчет величины процентного риска методом гээ-анализа. процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости оттого, какая из указанных дат является более ранней.

На 01.01.2015	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная задолженность, всего, из них:	185510	271415	182869	702928	446130
кредитных организаций	185510		71309		
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего		263965	106913	648987	127447
физических лиц, всего		7450	4647	53941	318683
Прочие активы	16				
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	185526	271415	182869	702928	446130
Средства кредитных организаций, всего, из них:	40146	131128			
межбанковские ссуды, депозиты	40146	131128			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		2412	2	403	
депозиты юридических лиц		2412	2	403	
Прочие заемные средства		4565	61762	152488	
Источники собственных средств (капитала)		8248	5590	16771	1158263
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	40146	146353	67354	169662	1158263
Совокупный ГЭП	145380	125062	115515	533266	-712133
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	5572,71	4168,57	2887,88	5332,66	X
- 400 базисных пунктов	-5572,71	-4168,57	-2887,88	-5332,66	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

На 01.01.2016	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года

Ссудная задолженность, всего, из них:	484152	93014	30352	79618	1458663
кредитных организаций	368000				
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	116152	41790	1219	22451	
физических лиц, всего		51224	29133	57167	1458663
Прочие активы	146				
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	484298	93014	30352	79618	1458663
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9837	16306	15719	21022	1339483
депозиты юридических лиц	9837	16306	15719	21022	1339483
Прочие пассивы	12	78	17		218
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9849	16384	15736	21022	1339701
Совокупный ГЭП	474449	76630	14616	58596	118962
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	18186,58	2554,23	365,40	585,96	X
- 400 базисных пунктов	-18186,58	-2554,23	-365,40	-585,96	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

Для оценки воздействия на капитал максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, Банком используется метод стресс - тестирования процентного риска. Для расчета изменения процентной прибыли в стресс - тесте в текущей ситуации рассматривается сценарий резкого снижения процентных ставок до 400 базисных пунктов (4% 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.

10.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимит доли рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, утверждается Советом директоров Банка, в рамках Методики организации управления рыночным риском, на основании анализа, проводимого службой управления рисками. Банк устанавливает общий лимит на размещение денежных ресурсов в

ценные бумаги с целью диверсификации рисков, принимаемых Банком при совершении операций с ценными бумагами. Размеры индивидуальных лимитов на прочих эмитентов устанавливаются Правлением Банка по представлению службы управления рисками.

Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс. руб.	Валютный риск в тыс. руб.	Рыночный риск в тыс. руб.	Стоимость портфеля, по которому считается рыночный риск в тыс. руб.	Доля рыночного риска относит. стоимости портфеля в %	Установлен ный лимит в %
93 890	13 222	0	1 338 900	707 503	189,24	300

10.5. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2016 года (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года

Активы:

Денежные средства	70001	70001	70001	70001
-------------------	-------	-------	-------	-------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	707503	707503	707503	707503
Ссудная и приравненная к ней задолженность	423164	513281	592469	1968015
Прочие активы	2361	714199	714199	714199
Итого ликвидных активов	1203029	2004984	2084172	3459718
Пассивы:				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	107312	139336	160357	1499631
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	19005	19100	19100	19318
Итого обязательств	126317	158436	179457	1518949
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	1171997	11563712	13788967	18782765
Избыток (дефицит) ликвидности	-95285	-9717164	-11884252	-16841996
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-75,4	-6133,2	-6622,3	-1108,8

Для сравнения также представлена позиция Банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2015 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	181490	181490	181490	181490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	543871	543871	543871	543871
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	639794	1342722	1788852
Прочие активы	251858	251880	251880	251880
Итого ликвидных активов	977219	1617035	2319963	2766093
Пассивы:				
Средства кредитных организаций	-	171274	171274	171274
Средства клиентов	61905	78157	95332	1253594
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	21857	88183	240672	240672
Итого обязательств	83762	337614	507278	1665540
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	117234	8317452	10574623	16173681
Избыток (дефицит) ликвидности	776223	-7038031	-8761938	-15073128
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	926,7	-2084,6	-1727,2	-905,0

10.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности

(недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

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

10.7. Риск потери деловой репутации

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

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

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

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

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

10.8. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим - не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

- нарушение Банком условий договоров;

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых Банком (филиалом) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций и сделок (решение о совершении банковских операций принимается сотрудниками Банка в соответствии с утвержденным о проведении такой банковской операции правилами (порядком) исключительно в рамках компетенции, закрепленной в положении о соответствующем подразделении, а также в соответствии с должностной инструкцией);
- устанавливает порядок подготовки положений о структурных подразделениях, должностных инструкций, порядок ознакомления работников с внутренними документами Банка(филиала);
- обеспечивает при приеме на работу и ознакомление каждого сотрудника Банка, за исключением технического персонала, с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- проводит разграничение полномочий сотрудников;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;
- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

10.9. Стратегический риск

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

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

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

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

10.10. Совокупный риск

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

Управление совокупным риском состоит из следующих этапов:

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

Цели и задачи управления совокупным риском достигаются следующими методами:

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

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

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

Информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2016 г.

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016 г, тыс. руб.			
	РФ, субъекты РФ	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	5 302			5 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64 472			64 472
Обязательные резервы	846			846
Средства в кредитных организациях	1 073			1 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	707 503			707 503
Чистая ссудная задолженность	1 562 056			1 562 056
Требование по текущему налогу на прибыль	63 943			63 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 807			1 807
Прочие активы	731 368			731 368
Всего активов	3 137 524			3 137 524
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	958 393			958 393

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 023	4 023
Прочие обязательства	23 657	23 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	437 146	437 146
Всего обязательств	1 419 196	1 419 196

Информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2015 г.

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2015 г, тыс.руб.			
	РФ, субъекты РФ	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	5 476			5 476
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	161 492			161 492
Обязательные резервы	1 745			1 745
Средства в кредитных организациях	16 267			16 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	526 911			526 911
Чистая ссудная задолженность	1 514 518			1 514 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 973			1 973
Прочие активы	835 885			835 885
Всего активов	3 062 522			3 062 522
Обязательства				
Средства кредитных организаций	170 000			170 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	971 357			971 357
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 506			16 506
Прочие обязательства	56 905			56 905
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	198 395			198 395
Всего обязательств	1 396 657			1 396 657

10.10.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель

III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

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

Количество объявленных акций:

- 60 020 000 обыкновенных акций.

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

Ограничений прав по обыкновенным акциям нет.

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

На балансе Банка акций Банка нет.

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет 57 206 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль

По состоянию на 1 января 2016 года прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 1 008 456 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала по состоянию на 1 января 2016 года:

- Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней - 31 тыс. рублей.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 10,9 %. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала.

II. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В течение отчетного периода операции со связанными сторонами включали проведение активных операций.

Ниже указаны остатки по счетам связанных с банком сторон на конец года, а также доходы и расходы за год от этих операций.

	2015	Средняя % ставка
Кредиты	2 238	10,213
Резервы на возможные потери на конец года	350	
Доходы за год	16	
Расходы за год	0	

Операции со связанными сторонами в отчетном году не повлияли на финансовую устойчивость Банка.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Советом директоров Банка утверждено «Положение об оплате труда и системе вознаграждения К2 Банк (АО)» (Протокол № 12 от «28» августа 2015г.), которое устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

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

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

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка,

осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них Положениями о системе внутреннего контроля и о службе управления рисками;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах Банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);
- нормативов ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (участникам);

- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- нормативов использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

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

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

По состоянию на 01.01.2016 г. общий размер обязательств по отсроченной выплате нефиксированной части оплаты труда, составил 2 859 тыс. рублей;

- общий объем выплаченной фиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 42 462 тыс. рублей;

- общий объем выплаченной нефиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 3 635 тыс. рублей, из них 2 138 тыс. руб. выплачено за счет сформированного резерва по нефиксированной части оплаты труда;

- общий объем выплат при сокращении работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году составил 805 тыс. рублей;

- корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде не производилось.

Председатель Правления

С.П. Ураскулова

Начальник финансового управления
главный бухгалтер

Е.Е. Шеховцова



Исполнитель: Шеховцова Е.Е.
Телефон: (8782) 26-02-05
01 апреля 2016 г.

А. С. Магид
ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью



48 (восемь) лист _____