

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность К2 Банк (АО) (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2016 года по 30 сентября 2016 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Отчетность за 9 месяцев 2016 года составлена в соответствии с нормативными документами:

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

- Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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.

Полное наименование Банка - *Акционерное общество К2 Банк*.

Сокращенное наименование Банка - *К2 Банк (АО)*.

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

По состоянию на 01.10.2016 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. З. 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 01.10.2016 года составила 77 человек, из них Севастопольский филиал – 23 человека, Московское представительство – 6 чел.

На отчетную дату величина активов Банка составила 2 594 649 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 3 137 524 тыс. рублей.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации производится ежемесячно. Амортизация начисляется линейным методом.

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

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

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

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

- ✓ Обеспечения по банковским гарантиям учитывается внесистемно.

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

2.2. В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 385-П "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.

Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпела изменений.

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

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

3. 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.

3.1. Денежных средств и их эквиваленты

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Наличные денежные средства	3186	5363
Денежные средства на счетах в Банке России	17719	254328
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	528	829
Всего	21433	260520

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов, которые на 01.10.2016 г. составляют 830 тыс. рублей. Ограничений по использованию денежных средств в отчетном периоде не имелось.

3.2. 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 по состоянию на 01.10.2016 г.:

№ п/п	Наименование эмитента	Количество	Вид валюты	Коды вида деятельности эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.10.2016 г. (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	50050
4	ОАО «Сургутнефтегаз»	1335325	810	11 (Добыча сырой нефти и природного газа)	RU0009029524	38965
5	ОАО «Газпром»	172980	810	11 (Добыча сырой нефти и природного газа)	RU0007661625	23408

3.3. Ссудная задолженность.

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

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	22503	360000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	-	50000
Депозиты в Банке России	393190	0
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	1127450	743800
Задолженность, приравненная к ссудной	5488	1936
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	-	120683
Всего	1548631	1284083

Банк по состоянию на 01.10.2016 г. имеет просроченную ссудную задолженность в сумме 23 552 тыс. рублей. Величина сформированного резерва составляет 23 552 тыс. руб.

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

Ниже представлены объемы кредитования физических и юридических лиц на отчетные даты:

- в разрезе видов экономической деятельности:

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Оптовая и розничная торговля	22503	105000
Строительство	0	214000
Прочие виды деятельности	0	41000
Потребительские кредиты физ. лицам	1127450	743800
Всего	1149953	1103800

- по срокам, оставшимся до полного погашения:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2023
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	22503						
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	-	12374	11479	3234	453317	368715	278331

Ниже представлен объем кредитования физических и юридических лиц на 01.10.2016 г. в разрезе географических зон.

	9 мес. 2016
Краснодарский край	22503
Карачаево-Черкесская республика	1902
Москва	800899
Московская область	324649
Всего	1 149 953

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности на 01.10.2016 года составила 200 865 тыс. рублей или 17,5% от ссудного портфеля. Аналогичный показатель за прошлый отчетный период был равен 131717 тыс. рублей и составлял 10,8 % от ссудного портфеля.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В отчетном периоде Банк не приобретал основные средства.
 Ниже представлено движение на отчетную дату:

Остаточная стоимость на 01 октября 2016	1188
Приобретение	0
Выбытие	0
Амортизационные отчисления	-336
Остаточная стоимость за 01 января 2016	1524

Согласно пунктам 3.1 и 3.2 Положения N 448-П неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам. В связи с этим соответствующие суммы в первый рабочий день 2016 года перенесены с балансового счета N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" на балансовый счет N 60901 "Нематериальные активы" и амортизируются в течение оставшегося срока использования.

Ниже представлено движение на отчетную дату:

Остаточная стоимость на 01 октября 2016	28
Отражено	33
Выбытие	0
Амортизационные отчисления	-5
Остаточная стоимость за 01 января 2016	0

Ниже представлен состав имущества банка на отчетную дату по количеству и балансовой стоимости.

	9 мес. 2016	
	Кол-во	Сумма
Основные средства	18	2279
Арендованные помещения	9	44851

3.5. Прочие активы

Ниже представлена динамика изменения прочих финансовых активов за отчетный период:

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Расходы будущих периодов	1 686	1 754
Требования по получению процентов	182	797
Требования по прочим операциям	0	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	645	544
Расчеты с прочими дебиторами	529210	758 042
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	72	77
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	60	4 237
Всего	531 855	765 451

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	2022	2024
Расходы будущих периодов	478	1208						
Требования по получению процентов	0							
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	645							
Расчеты с прочими дебиторами	123662	311179	82731	35449	9327	6245	3279	1082
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	72							
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	69							

3.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2016 года в Банке открыто 476 (в т.ч. по Севастопольскому филиалу - 307) расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и 3 счета физическим лицам.

Произошло незначительное снижение клиентской базы. Так по состоянию на 01.10.2015 года в Банке было открыто 511 (в т.ч. по Севастопольскому филиалу - 335) расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Объем средств клиентов на счетах на 01.10.2016 г. составил 924 442 тыс. рублей (в т.ч. по Севастопольскому филиалу – 73 798 тыс. руб.), на 01.10.2015 г. – 970 436 тыс. рублей (в т.ч. по Севастопольскому филиалу – 57 853 тыс. руб.).

Ниже представлен весь объем средств клиентов по видам клиентов.

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Расчетные счета юридических лиц	58 394	54143
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	7060	7341
Депозиты юридических лиц	858986	849934
Вклады физических лиц	2	2
Средства по сделкам РЕПО	0	59016
Всего	924 442	970 436

Из общего объема средств клиентов субординированные депозиты на 01.10.2016 г. 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	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	67000	73798	0
1.1	Средства федерального бюджета	67000	0	0
1.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	67000	0	0

1.3	Прочие бюджетные средства	67000	0	0
1.4	Средства внебюджетных фондов	67000	0	0
1.5	Средства на счетах государственных организаций	67000	0	0
1.6	Средства на счетах негосударственных организаций	67000	37320	0
1.7	Средства индивидуальных предпринимателей	67000	4349	0
1.8	Депозиты юридических лиц	67000	32129	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	67000	0	0
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	82000	876	0
2.1	Средства федерального бюджета	82000	0	0
2.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	82000	0	0
2.3	Прочие бюджетные средства	82000	0	0
2.4	Средства внебюджетных фондов	82000	0	0
2.5	Средства на счетах государственных организаций	82000	0	0
2.6	Средства на счетах негосударственных организаций	82000	854	0
2.7	Средства индивидуальных предпринимателей	82000	20	0
2.8	Депозиты юридических лиц	82000	0	0
2.9	Вклады (депозиты) физических лиц	82000	2	0
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	91000	849768	0
3.1	Средства федерального бюджета	91000	0	0
3.2	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	91000	0	0
3.3	Прочие бюджетные средства	91000	0	0
3.4	Средства внебюджетных фондов	91000	0	0
3.5	Средства на счетах государственных организаций	91000	0	0
3.6	Средства на счетах негосударственных организаций	91000	20302	0
3.7	Средства индивидуальных предпринимателей	91000	2609	0
3.8	Депозиты юридических лиц	91000	826857	0
3.9	Вклады (депозиты) физических лиц	91000	0	0

3.7. Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые обязательства.

3.8. Прочие обязательства

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

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	427	4483
Обязательства по прочим операциям	5813	12181
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1908	21
Расчеты с прочими кредиторами	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	10572	4622
НДС	0	0
Расчеты по невыясненным платежам	1	51
Доходы будущих периодов	0	24
Резерв - оценочные обязательства некредитного характера	5907	7913
Всего	24628	29 295

по срокам, оставшимся до полного погашения:

	2016	2017	2019
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	427		
Обязательства по прочим операциям	5813		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1908		
Расчеты с работниками по оплате труда	203	7410	2959
Расчеты по невыясненным платежам	1		
Резерв - оценочные обязательства некредитного характера	5907		

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

3.9. Условные обязательства кредитного характера

В отчетном периоде объем обязательств по выданным Банком гарантиям снизился по сравнению с 9 месяцами 2015 года.

Так на 01.10.2016 г. он составил 14 190 796 тыс. рублей (на 01.10.2015 г. – 18 579 771 тыс. рублей).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составил 361 729 тыс. рублей и составляет 2,55 % от портфеля банковских гарантий (на 01.10.2015 г. – 382 737 тыс. руб. и составлял 2,06 % от портфеля банковских гарантий).

Процент об общего объема гарантий за отчетный период, в связи с предъявлением исковых требований, в следствии неисполнения/ненадлежащего исполнения Принципиалами обязательств по государственным контрактам, в обеспечении которых Банком выданы гарантии был предъявлен бенефициарами составил 0,25%.

3.10. Условные обязательства некредитного характера.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

В отчетном периоде у Банка возникли:

- условные обязательства некредитного характера в размере 22 043 тыс. рублей,
- резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 5 907 тыс. рублей,

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

4. ИЗМЕНЕНИЯ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

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

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Уставный капитал	600200	600200
Резервный фонд	57206	57206
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	600568	1008456
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-41	-31
Нематериальные активы	-28	-
Субординированный депозит	800000	800000
Прибыль текущего года	24175	33216
Всего	2 082 080	2 499 047

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

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

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

5.1. Норматив достаточности собственных средств (капитал) (Н1.0) рассчитанный по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», на отчетную дату составил 11,21 %, при минимальном значении 10,00 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 10,72%.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 6,77%, при минимальном значении 5,0 %.

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 11,08%, при минимальном значении 6,0 %.

5.2. Динамика показателей финансового рычага приведена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 057 946	2 057 945	1 305 711	1 665 862
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	16 375 452	15 089 524	13 156 901	4 898 810
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,57	13,64	9,92	34,0

Банком в течение отчетного периода произведена выплата дивидендов участникам общества из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 460 354 тыс. рублей.

6. 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.

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

7.1. Доходы от банковских операций.

Главным источником доходов в отчетном периоде являлись комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий. За отчетный период комиссионные доходы составили 493 895 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 954 541 тыс. рублей).

Вторым по величине источником доходов в отчетном периоде был кредитный портфель. Так по итогам отчетного периода процентный доход составил 213 820 тыс. рублей, аналогичный доход за 9 месяцев 2015 года составил 194 766 тыс. рублей.

В отчетном периоде сальдо доходов, в следствии изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 119 936 тыс. рублей (1 полугодие 2015 года оно составило -85 813 тыс. рублей.).

Прочие операционные доходы по состоянию на 01.10.2016 г. составили 1 378 тыс. руб., аналогичный доход за 9 месяцев 2015 года составил 249 тыс. руб.

В целом доход от банковских операций за отчетный период составил 829 029 тыс. рублей, аналогичный доход за 9 месяцев 2015 года составил 1 149 307 тыс. рублей.

7.2. Расходы от банковских операций

В целом по итогам отчетного периода величина расходов на выплату процентов составила 30 575 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 39 164 тыс. рублей).

Комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 645 105 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 года было уплачено комиссий на сумму 395 712 тыс. рублей.

В целом по итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 675 680 тыс. рублей, аналогичный расход за 9 месяцев 2015 года составил 520 689 тыс. рублей.

7.3. Расходы по обеспечению деятельности

Численность работников Банка на 01.10.2016 г. составила 77 человек, а также управленческий персонал 5 человек. По состоянию на 01.10.2015 г. - численность составляла 75 человек.

Затраты Банка по обеспечению собственной деятельности представлены ниже:

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Расходы на содержание персонала	52750	44 724
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	579	16 343
Организационные и управленческие расходы	51529	46 581
Амортизация основных средств и нематериальных активов	341	368
Прочие расходы	287	324
Всего	105 486	108 340

7.4. Прибыль

Балансовая прибыль до налогообложения, полученная Банком в отчетном периоде, составила 123 276 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года прибыль составила 192 019 тыс. рублей).

Расходы по налогам и взносам, уплаченным в бюджеты всех уровней, составили 97 415 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль - 69 814 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года – 157 073 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль - 137 009 тыс. рублей).

Прибыль за отчетный период составила 25 861 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года 34 946 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.

8. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГЕ.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности K2 Банку на уровне В+ «Невысокий уровень кредитоспособности» и отозвало его в связи с истечением срока действия рейтинга:



РЕЙТИНГ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БАНКА

ОТОЗВАН

от 05.09.2016

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

9.1. Основные принципы и методы управления рисками

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

В Банке разработаны и утверждены следующие 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.

9.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

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

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль - 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)»).

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
1 категории качества	0	0
2 категории качества	408135	1013800
3 категории качества	719315	210683
4 категория качества	22503	0
5 категория качества	29040	1936
Всего	1 178 993	1 226 419

Банк по состоянию на отчетную дату имеет ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом п. 3.10 Положения Банка России № 254-П в сумме 100 000 тыс. рублей.

Банк по состоянию на 01.10.2016 г. имеет просроченную ссудную задолженность в сумме 23 552 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:	9 мес. 2016	9 мес. 2015
1 категории качества	74714	
2 категории качества	13 537 113	18 197 711
3 категория качества	441 690	221 043
4 категории качества	35 238	48 608
5 категория качества	102 041	112 409
Всего	14 190 796	18 579 771

9.3. 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 гэп-анализа. процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости оттого, какая из указанных дат является более ранней.

На 01.10.2015	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:	129715	229988	126905	47642	1047148
кредитных организаций	50014				
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	79701	183317	105367	4891	70416
физических лиц, всего		46671	21538	42751	976732
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	129715	229988	126905	47642	1047148
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		11734	27135	25534	1338074
депозиты юридических лиц		11734	27135	25534	1338074
Выпущенные долговые обязательства		901			
Прочие пассивы	31868	31836	73	9	101
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	31868	44471	27208	25543	1338175
Совокупный ГЭП	97847	185517	99697	22099	-291027
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	3750,67	6183,65	2492,43	220,99	X
- 400 базисных пунктов	-3750,67	-6183,65	-2492,43	-220,99	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

На 01.10.2016	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная задолженность, всего, из них:	113269	29233	29216	372995	1480266
кредитных организаций	113269			303976	
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего		9431			
физических лиц, всего		19802	29216	69019	1480266
Прочие активы	37			145	

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	113306	29233	29216	373140	1480266
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	12025	7403	28664	19520	973874
депозиты юридических лиц	12025	7403	28664	19520	973874
Прочие пассивы		1	39		387
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12025	7404	28703	19520	974261
Совокупный ГЭП	101281	21829	513	353620	506005
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	3882,30	727,60	12,83	3536,20	X
- 400 базисных пунктов	-3882,30	-727,60	-12,83	-3536,20	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

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.

9.4. 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 %
91 844,33	9 979,68	0	1 272 800,13	686 743	185,34	300

9.5. Риск потери ликвидности

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

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

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 01.10.2016 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	21433	21433	21433	21433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	686743	686743	686743	686743
Ссудная и приравненная к ней задолженность	393190	412449	445204	1047757

Прочие активы	226	524490	524490	524490
Итого ликвидных активов	1101592	1645115	1677870	2280423
Пассивы:				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	77481	113546	133066	1106942
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	21242	21282	21282	24628
Итого обязательств	98723	134828	154348	1131570
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	507957	9841985	11413827	14191096
Избыток (дефицит) ликвидности	494912	-8331698	-9890305	-13042243
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	501,30	-6179,5	-6407,8	-1152,6

Для сравнения также представлена позиция Банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.10.2015 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	260520	260520	260520	260520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910527	910527	910527	910527
Ссудная и приравненная к ней задолженность	50811	332451	380094	1427243
Прочие активы	4481	492901	492901	492901
Итого ликвидных активов	1226339	1996399	2044042	3091191
Пассивы:				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	61486	100354	125889	1463963
Выпущенные долговые обязательства	-	901	901	901
Прочие обязательства	51911	83943	83943	84053
Итого обязательств	113397	185198	210742	1548917
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	460795	12722006	14305821	18579771
Избыток (дефицит) ликвидности	652147	-10910805	-12472521	-17037497
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	575,1	-5891,4	-5918,4	-1100,0

9.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

9.7. Риск потери деловой репутации

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

9.8. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

- нарушение Банком условий договоров;

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

- обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций и сделок (решение о совершении банковских операций принимается сотрудниками Банка в соответствии с утвержденным о проведении такой банковской операции правилами (порядком)

исключительно в рамках компетенции, закрепленной в положении о соответствующем подразделении, а также в соответствии с должностной инструкцией);

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

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

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

- проводит разграничение полномочий сотрудников;

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

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;

- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

9.9. Стратегический риск

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

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

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

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

исключительно в рамках компетенции, закрепленной в положении о соответствующем подразделении, а также в соответствии с должностной инструкцией);

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

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

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

- проводит разграничение полномочий сотрудников;

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

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;

- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

9.9. Стратегический риск

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

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

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

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

9.10. 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 01.10.2016 г.

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.10.2016 г, тыс. руб.			
	РФ, субъекты РФ	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	3 186			3 186
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 549			18 549
Обязательные резервы	830			830
Средства в кредитных организациях	528			528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	686 743			686 743
Чистая ссудная задолженность	1 342 278			1 342 278
Требование по текущему налогу на прибыль	10 294			10 294
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 220			1 220
Прочие активы	531 851			531 851
Всего активов	2 594 649			2 594 649
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	924 442			924 442
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2			2
Прочие обязательства	24 628			24 628
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	361 744			361 744
Всего обязательств	1 310 814			1 310 814

Информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.10.2015 г.

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.10.2015 г, тыс. руб.			Итого
	РФ, субъекты РФ	Страны СНГ	Другие страны	
Активы				
Денежные средства	5363			5363
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	255 805			255 805
Обязательные резервы	1 477			1 477
Средства в кредитных организациях	829			829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910 527			910 527
Чистая ссудная задолженность	1 144 710			1 144 710
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 491			1 491
Прочие активы	765 451			765 451
Всего активов	3 084 176			3 084 176
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	970 436			970 436
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 343			7 343
Выпущенные долговые обязательства	900			900
Прочие обязательства	29 295			29 295
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	382 737			382 737
Всего обязательств	1 383 368			1 383 368

9.10.1. 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 отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 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 01.10.2016 года прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 600 568 тыс. руб.

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

- Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней - 68 тыс. рублей.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,21 %. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала.

10. 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 отчетного периода, а также доходы и расходы за год от этих операций.

	9 мес. 2016	Средняя % ставка
Кредиты	43 672	12,74
Резервы на возможные потери на конец отчетного периода	8 740	
Процентные доходы за отчетный период	2120	
Расходы за отчетный период	0	

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Советом директоров Банка утверждено «Положение об оплате труда и системе вознаграждения K2 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 даст права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

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

По состоянию на 01.10.2016 г. общий размер обязательств по отсроченной выплате нефиксированной части оплаты труда, составил 2 958,7 тыс. рублей;

- общий объем выплаченной фиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 45 966 тыс. рублей;
- выплат нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не производилось;
- общий объем выплат при сокращении работников, принимающих риски, произведенных в отчетном периоде составил 32,4 тыс. рублей;
- в отчетном периоде произведена корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски на сумму 1 053 тыс. рублей.

Председатель Правления

Начальник финансового управления
главный бухгалтер



С.П. Ураскулова

Е.Е. Шеховцова

Исполнитель: Шеховцова Е.Е.
Телефон: (8782) 26-02-05
09 ноября 2016 г.