

Примечания в составе Финансовой отчетности за 2017 год

1. Основная деятельность Банка

1.1. Информация о Банке.

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

В соответствии с решением общего собрания акционеров изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Акционерное общество К2 Банк, К2 Банк (АО).

Банковский идентификационный код (БИК): 049133849

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1504030038.

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

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

По состоянию на 31.12.2017 г. Банк имеет в своем составе:

- Кредитно-кассовый офис №1, находящийся по адресу: 295006, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Карла Маркса, 47 / пер. Галерейный, 4, пом.16;
- Кредитно-кассовый офис №2, находящийся по адресу: 299040, Крымский Федеральный округ, город федерального значения Севастополь, проспект генерала Острякова, 69-а;
- Московское представительство, находящееся по адресу: 105064, г. Москва, ул. Воронцово Поле, дом 12, строение 3.

В марте отчетного периода Банком закрыты Севастопольский филиал, расположенный по адресу: 299040, Республика Крым, г. Севастополь, пр. Генерала Острякова д. 69а и операционный офис 2851/3/1 Севастопольского филиала, расположенный по адресу: 295014, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Карла Маркса, д.47.

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

Банк не участвует в государственной программе страхования вкладов.

Банк является участником следующих платежных систем в целях осуществления переводов денежных средств:

- «Юнистрим»;
- «Золотая корона».

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

*1. Основная деятельность Банка (продолжение)***1.2. Основные направления деятельности, географический регион услуг**

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Банков - корреспондентов, по их Банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий¹;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Временно свободные средства размещаются Банком в депозиты Банка России.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Географический регион услуг: Карачаево-Черкесская республика, республика Крым и Представительство в г. Москве.

В соответствии с Уставом Банка Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком. Совет директоров Банка состоит из 5 человек и возглавляется Председателем Совета директоров. Правление Банка состоит из 3 человек и возглавляется Председателем Правления.

Общая численность работников Банка на 01.07.2017 года составила 66 человек, их них ККО №1 – 2 человека, ККО №2 – 2 человека, Московское представительство – 5 чел.

На отчетную дату величина активов Банка составила 2 563 804 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 2 709 705 тыс. рублей.

1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

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

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзовов лицензий и санаций банков). На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В настоящее время государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. В глазах клиентов и инвесторов статус банка с государственным участием имеет большую ценность. Поэтому небольшие частные банки находятся в неравных условиях с

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

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

банками, поддерживаемыми государством. Несмотря на то, что на территории Карачаево – Черкесской республики работают филиалы крупных банков с государственной поддержкой, способные привлекать клиентов более низкими ставками по кредитам, АО К2 Банк имеет свою стабильную нишу на банковском рынке.

Последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики в предшествующие годы, такие как резкое падение мировых цен на энергоресурсы, введение экономических санкций в отношении России, ликвидировать в 2017 году так и не удалось. Во II квартале 2017 года в стране наметился незначительный рост экономических показателей, однако к концу года он замедлился.

Экономика Карачаево – Черкесской республики подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных располагаемых доходов населения. Финансовое состояние части заемщиков - ухудшилось. Это привело к сокращению объемов кредитования, к необходимости реструктуризации задолженности и дополнительному созданию резервов на возможные потери по ссудам.

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

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

Деятельность Банка осуществлялась в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. Свободные ресурсы (от 200 до 600 тыс. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России. В отчетном году Банк России шесть раз снижал (с 9% до 6,5%) ключевую процентную ставку, что отразилось на эффективности размещения денежных средств в Банке России.

Стабильные позиции Банка объясняются наличием сильных сторон. В результате SWOT - анализа выявлено, что сильными сторонами Банка являются:

- большой опыт деятельности в различных экономических условиях (периоды экономического роста экономики, дефолты, кризисы);
- репутация стабильного, надежного, самостоятельного Банка;
- наличие стабильной клиентской базы;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативность обслуживания;
- наличие операционных офисов в республике Крым и представительства в г. Москве.

Слабой стороной Банка является:

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

- отсутствие возможности привлечения вкладов физических лиц и совершения операций в иностранной валюте.

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

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

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

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

2. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте в тысячах рублей.

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

В 2017 году при составлении отчетности банк учитывал изменения в:

1. Основы представления отчетности (продолжение)

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

Некоторые новые стандарты вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и не были приняты банком досрочно:

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

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

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

В результате анализа установлено, что введение нового стандарта существенно не повлияет на оценку финансовых активов, которыми располагает банк.

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

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

Изменение прочих стандартов не касается операций банка.

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

3. Принципы учетной политики

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

3.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход, Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Банк предполагает, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда не возможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым

3. Принципы учетной политики (продолжение)

биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для продажи, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет на дату заключения сделки предусматривает:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

3.3. Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к

3. Принципы учетной политики (продолжение)

убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («есть ли событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на

3. Принципы учетной политики (продолжение)

предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

3.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

✓ Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

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

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

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

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

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

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

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

- судебных актов;

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

3.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

3.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для продажи, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой

3. Принципы учетной политики (продолжение)

стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для продажи, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

3.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт».
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для продажи», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как

3. Принципы учетной политики (продолжение)

«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других Банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже «рыночных» отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

3.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1). тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для продажи», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 2). тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 3). тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов». При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости. При расчете справедливой и амортизированной стоимости необходимо руководствоваться принципом существенности – 1% от стоимости кредитного портфеля.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

3.10. Основные средства

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

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

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

3.11. Амортизация

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

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

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

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

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

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

3.12. Операционная аренда

Если Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной

3. Принципы учетной политики (продолжение)

аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3.13. Заемные средства

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

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

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

3.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

3.15. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и

3. Принципы учетной политики (продолжение)

включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.16. Уставный капитал

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

3.17. Дивиденды

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

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

3.18. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления, с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных

3. Принципы учетной политики (продолжение)

операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании, как правило, пропорционально затраченному времени.

3.19. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

3.20. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

3.21. Учет влияния инфляции

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

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

3.22. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о совокупном доходе.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

3.23. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

3. Принципы учетной политики (продолжение)

возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

3.24. Операции со связанными сторонами

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

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

3.25. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В случае внесения изменений в Учетную политику банка (для целей составления отчетности в соответствии с МСФО) сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В отчетном периоде изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

Пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Денежные средства в кассе	3 681	3 941
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	242 567	348 592
Корреспондентские счета в других банках	39	181
Итого денежные средства и их эквиваленты	246 287	352 714

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

В статье «Корреспондентские счета в других банках» отражены остатки по корреспондентским счетам в:

- РНКО «Платежный центр» - 31 тыс. руб.;
- АО КБ «ЮНИСТРИМ» - 8 тыс. руб.

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 1164 тыс. руб. (2016г.: 843 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Центральный Банк Российской Федерации, в соответствии с законодательством в целях регулирования общей ликвидности банковской системы устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка. Депонирование обязательных резервов осуществляется на отдельных банковских счетах, возможность Банка изъять такие средства, ограничена действующим законодательством. Эти денежные средства не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(тыс. руб.)

	2017	2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 016	594 752
Переоценка ценных бумаг (отрицательные разницы)	(316)	(20 432)
Итого долговых ценных бумаг	9 700	574 320

По состоянию за 31 декабря 2017 года долговые обязательства Российской Федерации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации - Облигациями Министерства финансов Российской Федерации SU26207RMFS9.

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

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

Информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование эмитента	Количество	Вид валюты	Коды вида деятельности эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Ценные бумаги по справедливой стоимости (в тыс. руб.)
1	Министерство финансов Российской Федерации	9 220	810	84.11.4	RU000A0JS3W6	9 700

6. Средства в других Банках

(тыс. руб.)

	2017	2016
Депозиты в Банке России	580 621	
- депозиты	580 000	
- проценты начисленные	621	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
Резервы под обесценения средств в других Банках		
Итого средства в других Банках	580 621	

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

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Текущие и необесцененные		
• в других российских банках	580 621	
Итого текущих и необесцененные	580 621	
Средства в других банках до вычета резерва	580 621	
Резерв под обесценение		
Итого средств в других банках	580 621	

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам в других банках и признаки обесценения по ним. Резерв под обесценение средств в других банках в отчетном и предыдущих годах не создавался.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25, справедливая стоимость средств в других банках – в Примечании 28.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о вложениях в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за 31 декабря 2017 года:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	481 524	
Резерв под обесценение	(101 120)	
Итого ценных бумаг	380 404	

В отчетном периоде в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» были классифицированы следующие долговые ценные бумаги, оцениваемые ранее Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи как «долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»:

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна	Справедливая стоимость	
			2017	2016
Облигации ООО «Росинтруд»	строительство	Россия	286 370	
Облигации ООО «Трансбалтстрой»	строительство	Россия	94 034	
Итого			380 404	

В состав финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, входят корпоративные облигации ООО «Росинтруд» и ООО «Трансбалтстрой». Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по цене приобретения, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении указанных ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и оценка финансового состояния эмитента ценных бумаг. На основании анализа долговые ценные бумаги, определены как индивидуально обесцененные. С целью снижения риска банком создан резерв на возможные потери.

Далее представлен анализ изменений резерва:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Резерв под обесценение на начало отчетного периода		
Восстановление (отчисление) в резерв под обесценение	(101 120)	
Финансовые активы, списанные в течение отчетного года		
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(101 120)	

8. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31 декабря 2017г. Банк имеет 11 заемщиков с общей суммой задолженности после вычета резерва на возможные потери - 714 813 тыс. руб. (2016г. – 1 220 019 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017г. составил 177 813 тыс. руб. (2016 г. – 74 398 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	2017	2016
Корпоративные клиенты	43 782	32 826
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	843 698	1 261 292
Дебиторская задолженность	5 146	299
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	892 626	1 294 417
Резерв под обесценение	(177 813)	(74 398)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	714 813	1 220 019

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016г.	(31 822)	(42 277)	(299)	(74 398)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(14 421)	(90 311)	(1 144)	(105 876)
Списанные кредиты за счет резерва	2 461			2 461
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2017г.	(43 782)	(132 588)	(1 443)	(177 813)

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2015г.	(4 689)	(14 108)	(1 163)	(19 960)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение отчетного периода	(27 133)	(28 169)	864	(54 438)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016г.	(31 822)	(42 277)	(299)	(74 398)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Просроченные проценты и проценты, учтенные на внебалансовых счетах, по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4 688	
Госпошлина	458	299
Итого дебиторская задолженность	5 146	299
Резерв под обесценение	(1 443)	(299)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	3 703	

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

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля	43 782	5	32 826	3
Физические лица	848 844	95	1 261 591	97
Итого:	892 626	100	1 294 417	100

На отчетную дату Банк имеет 4 заёмщика, задолженность которых после вычета резерва на возможные потери составляет от 87 000 до 174 000 тыс. руб. Совокупная сумма таких кредитов - 595 324 тыс. руб. или 83% от общего объема кредитного портфеля банка.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. Банк имел 6 заёмщиков, задолженность которых после вычета резерва на возможные потери составляла от 98 000 до 197 000 тыс. руб. Совокупная сумма - 827 672 тыс. руб. или 84% от общего объема кредитного портфеля банка.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31.12.2017 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные				
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	43 782	843 698	5 146	892 626
- с задержкой платежа менее 30 дней	895			895
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 690			2 690
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 370			2 370
- с задержкой платежа свыше 180 дней	37 827			37 827
Общая сумма кредитов до вычета резерва	43 782	843 698	5 146	892 626
Резерв под обесценение кредитов	(43 782)	(132 588)	(1 443)	(177 813)
Итого кредитов		711 110	3 703	714 813

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31.12.2016 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные				
Индивидуально обесцененные: в т.ч.:	32 826	1 261 292	299	1 294 417
- с задержкой платежа менее 30 дней	898			898
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 372			7 372
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 694			11 694
- с задержкой платежа свыше 180 дней	11 858			11 858
Общая сумма кредитов до вычета резерва	32 826	1 261 292	299	1 294 417
Резерв под обесценение кредитов	(31 822)	(42 277)	(299)	(74 398)
Итого кредитов	1 004	1 219 015		1 220 019

По состоянию за 31.12.2017 г. просроченная задолженность до вычета резерва на возможные потери составила – 43 782 тыс. руб., за 31.12.2016 г. – 31 822 тыс. руб.

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2017 года:

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
- недвижимостью		966 837	966 837
- поручительствами		6 806	6 806
Итого обеспечения		973 643	973 643

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2016 года:

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
- недвижимостью		322 780	322 780
- поручительствами		45 162	45 162
Итого обеспечения		367 942	367 942

Оценочная справедливая стоимость выданных кредитов представлена в Примечании 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Основные средства

тыс. руб.

	Группы основных средств				Итого
	Транспорт	Компьютерное, банковское оборудование	Сейфы для хранения денег	Прочее оборудование	
Стоимость основных средств (их оценка) на 01.01.2017 г.	921	703	218	319	2 161
Поступления в 2017 г.				855	855
Выбытие в 2017 г.		(136)			(136)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2017 г.	921	567	218	1 174	2 880
Накопленная амортизация и обесценение на 01.01.2017 г.	(491)	(460)	(27)	(75)	(1 053)
Амортизационные отчисления в 2017 г.	(184)	(155)	(9)	(67)	(415)
Амортизация по выбывшим основным средствам		136			136
Накопленная амортизация на 31.12.2017 г.	(675)	(479)	(36)	(142)	(1 332)
Остаточная стоимость на 31.12.2017	246	88	182	1 032	1 548

9. Основные средства (продолжение)

Стоимость основных средств (их оценка) на 01.01.2016 г.	921	821	218	319	2 279
Поступления в 2016 г.					
Выбытие в 2016 г.		(118)			
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2016 г.	921	703	218	319	2 161
Накопленная амортизация и обесценение на 01.01.2016 г.	(307)	(408)	(15)	(25)	(755)
Амортизационные отчисления в 2016 г.	(184)	(52)	(12)	(50)	(298)
Накопленная амортизация на 31.12.2016 г.	(491)	(460)	(27)	(75)	(1 053)
Остаточная стоимость на 31.12.2016	430	243	191	244	1 108

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

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

Нематериальных активов, соответствующих критериям МСФО, Банк не имеет.

10. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 717	233
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	8	
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	1 862	
Расходы будущих периодов		1 470
Запасы	125	
Требования по прочим операциям	1	144
Итого прочих активов до вычета резерва	3 713	
Резерв под обесценение прочих активов	(1 863)	
Итого прочих активов	1 850	1 847

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода		
Восстановление (отчисление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(1 912)	
Списанные прочие активы за счет резерва	49	
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(1 863)	

Статья «Прочие активы» включает финансовые и нефинансовые активы.

11. Средства клиентов

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Юридические лица	42 993	166 667
Индивидуальные предприниматели	6 943	13 456
Депозиты юридических лиц	24 822	48 598
Прочие счета физических лиц	2	2
Итого средств клиентов	74 760	228 723

Остатки на счетах наиболее крупных клиентов Банка составили по состоянию за 31.12.2017 г. – 67 млн. руб. или 84% средств клиентов (2016 г. — 64 млн. руб. или 45%).

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12. Прочие заемные средства

(тыс. руб.)

	2017	2016
Субординированный депозит	800 000	800 000
Корректировка справедливой стоимости депозита после дисконтирования с использованием рыночных процентных ставок	(264 200)	(274 013)
Итого прочие заёмные средства	535 800	525 987

Банком привлечено восемь субординированных депозитов на общую сумму 800 000 тыс. руб., от негосударственной коммерческой организации ООО «Еврохолдинг». Депозиты привлечены под фиксированные процентные ставки в диапазоне от 4,6% до 5% годовых. Условия привлечения депозитов соответствуют условиям субординированных депозитов, поэтому Банк включает субординированные депозиты в состав собственных средств (капитала) Банка. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

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

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

12. Прочие заемные средства (продолжение)

по ставкам выше рыночных.

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

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

Анализ процентного риска, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13. Финансовые обязательства

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

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

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

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

По обязательствам по банковским гарантиям, не имеющим индивидуальных признаков обесценения при определении размера резерва используется соотношение сумм, выплаченных бенефициарам по гарантиям (уменьшенное на возмещение принципалами) к объему выданных гарантий.

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

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Амортизированная стоимость комиссий	80 225	160 191
Резервы по обязательствам по банковским гарантиям	57 101	100 399
Предоплаты по гарантиям	6 465	5 511
Оценочные обязательства по выплате по банковским гарантиям	9 161	10 142
Итого финансовые обязательства	152 952	276 243

13. Финансовые обязательства (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва по банковским гарантиям:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Резерв по гарантиям на начало отчетного периода	(100 399)	(230 114)
Восстановление (отчисление) в резерв по гарантиям	43 298	129 715
Резерв по гарантиям на конец отчетного периода	(57 101)	(100 399)

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Резерв по гарантиям на начало отчетного периода	(10 142)	(7 404)
Восстановление (отчисление) в резерв по гарантиям	981	(2 738)
Резерв по гарантиям на конец отчетного периода	(9 161)	(10 142)

14. Прочие обязательства

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		1
Вознаграждение персоналу долгосрочное	3 528	2 959
Вознаграждение персоналу краткосрочное	8 811	6 940
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 658	849
Расчеты по хозяйственным операциям	2 598	3 110
Прочие	5	23
Итого прочие обязательства	17 600	13 882

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

15. Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка характеризуется таблицей:

(тыс. руб.)

	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинал акции (руб.)	Итого (тыс. руб.)	Корректировка (инфлирование уставного капитала) (тыс. руб.)	Уставный капитал, скорректированн ый на инфляцию (тыс. руб.)
за 31 декабря 2015 года					
Обыкновенные акции	60 020	10	600 200	16 171	616 371
за 31 декабря 2016 года					
Обыкновенные акции	60 020	10	600 200	16 171	616 371
за 31 декабря 2017 года					
Обыкновенные акции	60 020	10	600 200	16 171	616 371

15. Уставный капитал (продолжение)

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

Все акции Банка являются обыкновенными, имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Сумма дивидендов, выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли за год и ее распределения общим собранием акционеров.

Средства физических лиц в уставном капитале Банка составляют 100%.

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

16. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2017	2016
Процентные доходы		
По средствам в других банках	59 100	36 090
По предоставленным кредитам (за исключением кредитных организаций)	131 463	162 597
По вложениям в долговые ценные бумаги	51 592	74 857
Итого процентных доходов	242 155	273 544
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций		(37)
По привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	(39 272)	(39 269)
Итого процентных расходов	(39 272)	(39 306)
Чистые процентные доходы	202 883	234 238

17. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доход от операций с негосударственными облигациями		1 790
Положительная переоценка финансовых активов	20 432	1 737
Итого доходы	20 432	3 527
Расходы от операций с негосударственными облигациями	(46)	(13 264)
Отрицательная переоценка финансовых активов	(316)	(9 923)
Итого расходы	(362)	(23 187)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 070	(19 660)

18. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	685	3 118
Комиссия по выданным гарантиям	757 690	507 593
Прочие	50	53

18. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Итого комиссионных доходов	758 425	510 764
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и агентские вознаграждения, в т.ч.	(755 304)	(823 381)
Итого комиссионных расходов	(755 304)	(823 381)
Чистый комиссионный доход (расход)	(3 121)	(312 617)

19. Доходы (расходы) от активов, размещенных и обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных	264 200	278 113
Итого	264 200	278 113

20. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	8 918	1 412
Другие доходы, относимые к прочим		5 442
Дивиденды полученные		9 230
Итого прочих операционных доходов	8 918	16 084

21. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		(81 467)	(72 119)
Расходы, связанные эксплуатацией имущества, включая коммунальные расходы		(4 175)	(28 603)
Амортизация по основным средствам	9	(279)	(298)
Организационные и управленческие расходы		(34 139)	(35 940)
Прочие расходы		(9 744)	(18 105)
Итого операционных расходов		(129 804)	(155 065)

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

22. Налог на прибыль

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

22. Налог на прибыль (продолжение)

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

Информация по налогу на прибыль представлена ниже:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Текущее требование по налогу на прибыль	21 089	38 316
Текущее обязательство по налогу на прибыль		
Отложенные налоговые активы	134 675	125 437
Отложенные налоговые обязательства		

23. Прибыль (убыток) на акцию

(тыс. руб.)

	2017	2016
Прибыль (убыток) за отчетный период	274 990	(4 386)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. шт.)	60 020	60 020
Базовая прибыль (убыток) обыкновенных акций в обращении	4,6	(0,1)

24. Дивиденды

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(250 284)	(460 354)
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	250 284	460 354
Дивиденды к выплате на 1 июля		
Нераспределенная прибыль	(678 094)	(653 388)

25. Управление рисками

25.1. Основы политики управления рисками

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

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками и капиталом 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 об организации внутреннего контроля за рисками;
- Положение по оценке и управлению совокупным риском;
- Положение по оценке и управлению операционным риском;
- Положение по управлению рыночным риском;

25. Управление рисками (продолжение)

- 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.

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

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению значимыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Общая политика управления рисками, а также совокупный предельный размер риска², который готов принять исходя из установленных в ее стратегии развития целей и ожидаемой структуры рисков (риск - аппетит) утверждается Советом директоров. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает политику по управлению каждым из существенных видов риска, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления Банка подготавливаются руководителями структурных подразделений, контролирующими и принимающими риски.

Экспертным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке, анализу и управлению банковскими рисками, а также определения достаточности капитала является Служба управления рисками. Служба управления рисками возглавляется начальником, который подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Структурное подразделение, контролирующее риски, работает независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Контроль системы управления рисками и капиталом обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

² Расчет уровня совокупного риска и его предельного уровня определяется Банком в соответствии с внутренним банковским регламентом "Положение по оценке и управлению совокупным риском K2 Банк (АО)".

25. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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».

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.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных Банком параметров.

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

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

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

Стресс-тестирование в банке осуществляется Службой управления рисками на ежеквартальной основе, по результатам которого формируется «Отчет о результатах проведения стресс-тестирования». Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка ежеквартально. Раз в полугодие отчет представляется Совету Директоров Банка.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;

25. Управление рисками (продолжение)

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

25.2. Кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Условные обязательства кредитного характера приведены в примечании 27.

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

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

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

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

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии предшествующей операций, подверженных кредитному риску - наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- структурирование сделок;
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- применение системы полномочий принятия решений - наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- особый контроль кредитов, предоставленных связанным сторонам (система контроля связанных кредитов);

25. Управление рисками (продолжение)

- наличие системы контроля состояния каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц.
- наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

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

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг и контроль просроченной задолженности (по сумме основного долга и процентам). Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. Информация о состоянии кредитного портфеля, размере резервов, под обесценение представлена в примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен размер условных обязательств кредитного характера на отчетную дату в разрезе категорий качества:

тыс. руб.		
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА:	2017	2016
1 категории качества	20 740	148 118
2 категории качества	15 993 773	13 035 974
3 категории качества	425 764	546 381
4 категории качества	-	48 316
5 категории качества	57 101	75 052
Всего	16 497 378	13 853 841
Резерв на возможные потери		
2 категории качества	167 129	144 558
3 категории качества	110 246	124 251
4 категория качества	-	24 641
5 категория качества	57 101	75 052
Всего	334 476	368 502

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

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет реструктурированные ссуды, а именно:

тыс. руб.		
	2017	2016
Пролонгация льготного периода погашения основного долга	327 800	818 331
Изменение сроков предоставления документов, подтверждающих целевое использование кредита и ликвидного обеспечения	87 024	124 978
Всего	414 824	943 309

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

Данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, представлены в примечании 8.

25. Управление рисками (продолжение)

25.3. Географический риск

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

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

При определении географического риска учитываются следующие факторы:

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

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

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

(тыс. руб.)

	Карачаево-Черкесская республика	Санкт-Петербург	Москва, Московская область	Республика Крым	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	246 287				246 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 164				1 164
Средства в других банках	580 621				580 621
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 700			9 700
Кредиты и дебиторская задолженность	811		714 002		714 813
Финансовые активы, имеющиеся для продажи			380 404		380 404
ИТОГО АКТИВОВ	828 883	9700	1 094 406		1 932 989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	(74 760)				(74 760)
Прочие заёмные средства	(535 800)				(535 800)
Финансовые обязательства	(152 952)				(152 952)
Прочие обязательства	(17 600)				(17 600)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(781 112)				(781 112)
Чистая балансовая позиция	47 771	9700	1 094 406		1 151 877

25. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

(тыс. руб.)

	Карачаево-Черкесская республика	Санкт-Петербург	Москва, Московская область	Республика Крым	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	352 714				352 714
Обязательные резервы на счетах в Банке России	843				843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		574 320			574 320
Кредиты и дебиторская задолженность	2 335		1 216 694	990	1 220 019
ИТОГО АКТИВОВ	357 739	574 320	1 216 694	990	2 149 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	(67 573)			(161 150)	(228 723)
Прочие заёмные средства	(525 987)				(525 987)
Финансовые обязательства	(276 243)				(276 243)
Прочие обязательства	(13 882)				(13 882)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(883 685)			(161 150)	(1 044 835)
Чистая балансовая позиция	(525 946)	574 320	1 216 694	(160 160)	1 104 908

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента.

Климатические, национальные, политические, законодательные и другие условия Карачаево-Черкесской республики не имеют существенных отличий от средних условий страны в целом. Экономическая ситуация в Республике Крым постепенно стабилизируется, очевиден экономический рост и улучшение социального благополучия жителей республики, этому географический риск Банка не превышает уровень географического риска по прочим регионам.

25.4. Рыночный риск

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

25.4.1. Ценовой риск

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет

предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

С целью минимизации рыночных рисков Советом директоров утверждены следующие лимиты:

- лимиты на эмитентов, контрагентов по операциям с ценными бумагами;
- лимит «Stop-loss» по собственным позициям Банка в ценных бумагах;
- суммарный лимит по всем вложениям Банка в ценные бумаги;
- общий лимит на размещение денежных средств в ценные бумаги (в рамках суммарного лимита);
- сублимиты на портфели ценных бумаг;
- лимит доли рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля;
- предельное значение показателя средневзвешенной дюрации портфеля ценных бумаг.

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

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

Структура финансовых активов, предназначенных для продажи, приведена в приложении 7.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена во внутреннем банковском регламенте «Порядок определения справедливой стоимости активов K2 Банк (АО)».

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

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

В случае если, средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в качестве справедливой стоимости используется рыночная цена на указанную дату, рассчитанную организатором биржевых торгов.

Стресс-тестирование рыночной стоимости ценных бумаг с использованием метода сценарного анализа, проведенное Банком по состоянию на 31.12.2017 г., показал, что показатели стресс - устойчивости находятся на уровне «удовлетворительного» и выше при наихудшем из предлагаемых вариантов развития событий.

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

Анализ и оценка уровня рыночного риска осуществляется Службой управления рисками на ежедневной основе, с использованием методики, рекомендованной Банком России³.

Анализ чувствительности Банка (произведенный в соответствии с нормативными документами Банка России) к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, по состоянию на 31.12.2017 года, представлен ниже:

Процентный риск (тыс. руб.)	Фондовый риск (тыс. руб.)	Рыночный риск (тыс. руб.)	Стоимость портфеля, по которому считается рыночный риск (тыс. руб.)	Доля рыночного риска относительно стоимости портфеля (%)	Установленный лимит (%)
0	0	0	9 700	0	300

Анализ чувствительности Банка, к каждому виду рыночных рисков по состоянию на 31.12.2016 года, представлен ниже:

Процентный риск в тыс. руб.	Фондовый риск в тыс.руб.	Рыночный риск в тыс. руб.	Стоимость портфеля, по которому считается рыночный риск в тыс. руб.	Доля рыночного риска относит. стоимости портфеля в %	Установленный лимит в %
83 563	0	1 044 535	574 320	182	300

25.4.2. Риск процентной ставки

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

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

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Плавающие процентные ставки Банком не применяются.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по срокам погашения. В расчет процентного риска включены финансовые активы и обязательства, подверженные процентному риску.

Анализ процентного риска за 31.12.2017 г.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Средства в других Банках	580 621					580 621
Кредиты				344	714 469	714 813
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380 404					380 404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 700					9 700
Итого активов	970 725	0	0	344	714 469	1 685 538
Итого активов нарастающим итогами	970 725	970 725	970 725	971 069	1 685 538	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(50 036)	(15 994)			(8 730)	(74 760)
Прочие заёмные средства					(535 800)	(535 800)
Финансовые обязательства					(152 952)	(152 952)
Итого обязательств	(50 036)	(15 994)	0	0	(697 482)	(763 512)

тыс.руб.

25. Управление рисками (продолжение)

Итого обязательств нарастающим итогом	(50 036)	(66 030)	(66 030)	(66 030)	(763 512)	X
Чистая балансовая позиция	920 689	(15 994)	0	344	16 987	X

Анализ процентного риска за 31.12.2016 г.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Кредиты				990	1 219 029	1 220 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	574 320					574 320
Итого активов	574 320			990	1 219 029	1 794 339
Итого активов нарастающим итогом	574 320	574 320	574 320	575 310	1 794 339	X
Обязательства						
Средства клиентов	(180 122)	(20 242)	(19 629)		(8 730)	(228 723)
Прочие заемные средства					(525 987)	(525 987)
Финансовые обязательства					(276 243)	(276 243)
Прочие обязательства	(13 882)					(13 882)
Итого обязательств	(194 004)	(20 242)	(19 629)		(810 960)	(1 044 835)
Итого обязательств нарастающим итогом	(194 004)	(214 246)	(233 875)		(1 044 835)	X
Чистая балансовая позиция	380 316	166 070	(67 805)	(67 805)	749 194	X

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

	2017		2016	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль \ убыток от изменения процентной ставки	26 073	(26 073)	10 467	(10 467)
Влияние на чистый процентный доход	228 956	176 810	244 705	223 772
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	231 624	205 551	(14 853)	6 081

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,

25. Управление рисками (продолжение)

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).

Для оценки воздействия на капитал максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, Банком используется метод стресс - тестирования процентного риска. Для расчета изменения процентной прибыли в стресс - тесте в текущей ситуации рассматривается сценарий резкого снижения процентных ставок до 300 базисных пунктов (3% годовых). Структуру баланса Банка можно признать достаточно стресс - устойчивой к колебаниям процентных ставок на рынке в силу незначительной величины процентных расходов, возникающих в ходе стресс – тестирования в расчете на один календарный год. С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком ежемесячно производится факторный анализ причин изменения процентной и достаточной маржи. Вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующий период, которые рассматриваются Правлением Банка.

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

25.5. Риск ликвидности

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

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;

5. Управление рисками (продолжение)

- 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).

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе (метод коэффициентов).

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

проценты			
	Норматив	2017	2016
норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15,0	402,9	192,059
норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50,0	419,6	94,979
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120,0	33,5	57,1

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств). В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31.12.2017 г.:

25. Управление рисками (продолжение)

тыс.руб.

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	246 287					246 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 164	1 164
Средства в других Банках	580 621					580 621
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 700					9 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380 404					380 404
Кредиты				344	714 469	714 813
Итого финансовых активов	1 217 012			344	715 633	1 932 989
Итого активов нарастающим итогом	1 217 012	1 217 012	1 217 012	1 217 356	1 932 989	X
Обязательства						
Средства клиентов	(51 113)	(9 876)	(3 348)		(10 423)	(74 760)
Прочие заемные средства					(535 800)	(535 800)
Финансовые обязательства	(2)	(152 950)				(152 952)
Прочие обязательства	(17 600)					(17 600)
Итого финансовых обязательств	(68 715)	(162 826)	(3 348)		(546 223)	(781 112)
Итого обязательств нарастающим итогом	(68 715)	(231 541)	(234 889)	(234 889)	(781 112)	X
Чистая балансовая позиция	1 148 297	(162 826)	(3 348)	344	169 410	1 151 877
Совокупный разрыв ликвидности	1 148 297	985 471	982 123	982 467	1 151 877	X

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

тыс.руб.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	352 714					352 714
Обязательные резервы на счетах в Банке России					843	843
Кредиты	158 338		30 568	990	1 030 123	1 220 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	574 320					574 320
Итого активов	1 085 372		30 568	990	1 030 966	2 147 896
Итого активов нарастающим итогом	1 085 372	1 085 372	1 115 940	1 116 930	2 147 896	X
Обязательства						
Средства клиентов	(180 122)	(20 242)	(19 629)		(8 730)	(228 723)
Прочие заемные средства					(525 987)	(525 987)
Финансовые обязательства					(276 243)	(276 243)
Прочие обязательства	(13 882)					(13 882)
Итого обязательств	(194 004)	(20 242)	(19 629)		(810 960)	(1 044 835)

25. Управление рисками (продолжение)

Итого обязательств нарастающим итогом	(194 004)	(214 246)	(233 875)	(233 875)	(1 044 835)	X
Чистая балансовая позиция	891 368	(20 242)	10 939	990	220 006	X
Совокупный разрыв ликвидности	891 368	871 126	882 065	883 055	1 103 061	

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

Кроме обязательств, приведенных в таблице, Банк имеет условные обязательства по выданным гарантиям в сумме 16 162 901 тыс. руб. (2016 г. - 13 485 789 тыс. руб.). Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут обязательно востребованы третьими сторонами. По оценке органов управления Банка наличие условных обязательств по гарантиям не может негативно повлиять на способность Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

При наличии указанных факторов инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

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

В целях снижения риска ликвидности банк использует следующие методы:

- диверсификация пассивов и активов;
- реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов из пакета ценных бумаг банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала банка;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по суммам и срокам.
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

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

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

25.6. 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.

25. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

В целях контроля изменения уровня операционного риска в динамике, Банк осуществляет расчет значения нормативов достаточности капитала Банка $H1.i$ (ОР): норматив достаточности базового капитала банка ($H1.1$), норматив достаточности основного капитала банка ($H1.2$) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ($H1.0$), с учетом операционных рисков ОР, согласно Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Стандартизированный метод заключается в следующем:

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

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

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

В качестве дополнительной оценки уровня операционного риска, не позднее месяца следующего за квартальной отчетной датой, рассчитывается значение норматива $H1OP$.

Рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, но в знаменателе вместо значения ОР – операционный риск, рассчитанный по базовому подходу, согласно 346-П, в расчетной формуле участвует ORC - операционный риск, рассчитанный по стандартизированному подходу.

25. Управление рисками (продолжение)

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанные значения нормативов Н1iОР превышают минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией 139-И.

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

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

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

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

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

	2017	2016
БАЗОВЫЙ ПОДХОД		
Размер операционного риска	82293	138132
Валовый доход, всего,	1645851	2762634
в т.ч.:		
Чистые процентные доходы	637007	558563
Чистые непроцентные доходы	1008844	2204071
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0, с учетом операционного риска (min 8%)	11,01%	11,21%
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1, с учетом операционного риска (min 4,5%)	6,71%	6,79%
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2, с учетом операционного риска (min 6%)	10,88%	11,10%
СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД		
Размер операционного риска (размер капитала, резервируемый под операционный риск)	351292	363354
Валовый доход, всего,	2329717	2405218
в т.ч. по направлениям деятельности:		
Финансирование корпоративных клиентов	77033	68796
Торговые операции и продажи (операции с ценными бумагами торгового портфеля)	50008	43301
Розничные банковские операции (с физическими лицами)	69069	30207
Коммерческие банковские операции	2130429	2259092
Платежи и расчеты	3178	3822
Посреднические услуги	-	-
Управление активами	-	-
Розничное брокерство	-	-

25. Управление рисками (продолжение)

Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0, с учетом операционного риска (min 8%)	9,37%	9,73%
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1, с учетом операционного риска (min 4,5%)	5,71%	5,89%
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2, с учетом операционного риска (min 6%)	9,26%	9,64%

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

 1) Управление процессным операционным риском.

В Банке применяются следующие меры снижения процессного операционного риска:

- разработка правил и процедур совершения банковских операций с соблюдением принципа разделения полномочий;
- принятие решений об отказе от осуществления отдельных сделок, видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности, в т.ч. восстановления хозяйственной деятельности, прерываемой в результате аварий, катастроф, других внешних факторов;
- проведение мероприятий по пожарной безопасности;
- определение сфер деятельности, являющихся потенциальным источником конфликта интересов, организация контроля за ними;
- осуществление контроля в рамках системы внутреннего контроля, в том числе за:
- соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдением порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям;
- надлежащей подготовкой персонала.

 2) Управление операционным риском, связанного с персоналом.

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

- прием на работу компетентных работников;
- четкое изложение обязанностей служащих в должностных инструкциях;
- ежедневный контроль со стороны начальников отделов (директоров допофисов) за действиями своих подчиненных;
- отражение хозяйственно-финансовых операций банка в балансе после контроля (подписи) начальника отдела (директора допофиса);
- своевременное инструктирование начальниками отделов (директоров допофисов) служащих о порядке и процедурах проведения банковских операций (в форме ознакомления с соответствующими нормативными документами с проставлением подписей служащих на них);
- обучение персонала;

25. Управление рисками (продолжение)

- применение мер воздействия за ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей к служащему Банка в зависимости от характера нарушения и ущерба (выговор, лишение премии, возмещение Банку убытков, увольнение).

3) Управление системным операционным риском.

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

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

- антивирусный контроль компьютерной сети Банка осуществляется постоянно, базы данных антивирусных пакетов обновляются ежедневно;
- установлен межсетевой экран для защиты информационных систем Банка от возможных проникновений с сети Интернет;
- контроль за целостностью и резервное копирование баз данных осуществляется ежедневно в соответствии с общепринятыми стандартами, осуществляется постоянный мониторинг автоматизированной банковской системы;
- вся корреспонденция Банка в электронном формате передается только по почтовой системе с соблюдением процедур контроля доступа, канал почтовой системы является выделенным и защищенным;
- установление индивидуального пароля входа в систему для каждого зарегистрированного пользователя, работа в системе осуществляется строго по заданной роли (например, роль оператора, экономиста, бухгалтера, руководителя), ограничивающей возможности конкретного пользователя по просмотру и изменению информации в системе.

В целях минимизации риска, связанного с техническими неполадками оборудования и связи устанавливаются блоки бесперебойного питания, позволяющие корректно закончить работу на компьютере.

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

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

При обнаружении фактов, которые могут повлечь негативные для Банка последствия (сбой программного обеспечения, обнаружение вирусов, обнаружение утери данных и т.д.), начальник отдела (руководитель филиала/внутреннего структурного подразделения) сообщает о об инциденте начальнику отдела информационных технологий, который в оперативном порядке принимает меры по устранению (снижению) последствий реализации риска.

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

25. Управление рисками (продолжение)

4) Управление операционным риском, связанным с имуществом Банка.

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

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

- приказами определяются лица, ответственные за сохранность имущества, находящегося в их ведении;
- с лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми работниками, заведующим складом заключены договоры о материальной ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- списание имущества с баланса Банка осуществляется на основании акта списания, подписанного комиссией;
- инвентаризация имущества Банка осуществляется не реже одного раза в год;

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в хранилище ценностей Банка (дополнительных офисах) производится:

- ежегодно, а также по состоянию на 1 января;
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению руководителя Банка.

5) Управление рисками, связанными с взаимоотношениями с внешней средой.

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

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

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

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

- система автоматизации;
- аутсорсинг;
- страхование.

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

При разработке плана ОНиВД оценивается возможный ущерб от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию

25. Управление рисками (продолжение)

данного плана с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, создающих угрозу убытков, особенно для рисков, характеризующихся низкой вероятностью, но большими размерами потенциальных убытков, источники которых находятся вне контроля Банка. Банком уделяется особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Разработка планов ОНиВД в Банке осуществляется в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих операционных рисков. Соответствие плана ОНиВД характеру и масштабам деятельности Банка проверяется путем проведения испытаний (тестов).

25.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

25.7.1. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц. к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, и том числе в части несовершенства методов

25. Управление рисками (продолжение)

государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

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

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

Для минимизации правового риска используются следующие методы:

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

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

В отношении Банка в отчетном и предыдущем году в судебные органы поступили иски по выплате гарантийной суммы бенефициарам. По мнению специалистов юридической службы есть вероятность реализации юридического риска, для снижения которого создаются оценочные резервы для покрытия возможных потерь. Информация об условных обязательствах по судебным разбирательствам приведена в Примечании 28.

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

25.7.2. Риск потери деловой репутации

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

25. Управление рисками (продолжение)

уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

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

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

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в Банке применялись следующие основные подходы:

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников) и аффилированных лиц;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на негативную информацию, в том числе размещенную в средствах массовой информации;
- контроль соблюдения сотрудниками, аффилированными лицами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Банк является одним из крупнейших по размеру активов в Карачаево-Черкесии и имеет репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в регионе благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Оценка сложившегося уровня деловой репутации Банка и уровня риска ее потери осуществляется на основе анализа сложившейся динамики показателей и причин, вызвавших их

25. Управление рисками (продолжение)

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.

25.8. Стратегический риск

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

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

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

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

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

На 31.12.2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 294 427 тыс. руб. (на 31.12.2016 года 1 269 759 тыс. руб.). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

тыс.руб.

	2017	2016
Основной капитал, в т.ч.:	1 027 449	1 262 599
- уставный капитал	616 371	616 371
- нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	678 056	653 388
Итого капитал	1 294 427	1 269 759

26. Управление капиталом (продолжение)

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 10,6%. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала, с учетом установленных надбавок.

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

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

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

В отчетность ВПОДК включается следующая информация:

- об агрегированном объеме рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого существенного для Банка вида риска;
- об уровнях рисков, принятых отдельными подразделениями Банка;
- о размере капитала и использовании подразделениями Банка выделенных лимитов;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

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

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

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

27. Условные обязательства

27.1. Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступили иски в отношении Банка. По состоянию на 31.12.2017 года Банк участвует в 17 судебных разбирательствах, связанных с выплатами по банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 9 161 тыс. руб. (на 31.12.2016 г. в сумме 10 142 тыс. руб.), поскольку по мнению специалистов Банка, велика вероятность понесения убытков в полной сумме.

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

27.2. Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

27.3. Обязательства по операционной аренде

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

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

27. Условные обязательства (продолжение)

тыс. руб.

	2017	2016
Менее 1 года	4 214	4 240
От 1 до 5 лет	3 389	3 211
Итого обязательств по операционной аренде	7 603	7 451

27.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

тыс. руб.

	2017	2016
Выданные гарантии	16 497 378	13 853 841
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(334 477)	(368 052)
Итого обязательств кредитного характера	16 162 901	13 485 789

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие методы оценки:

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- ценовые котировки активного рынка (рыночные котировки);
- рыночная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;
- нерыночная информация.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

28.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства (включая их эквиваленты) отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Вложения банка в ценные бумаги отражены по справедливой стоимости.

28.2. Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других Банках.

Банк не выдает кредиты с плавающей процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, приведена в примечаниях 6 и 8 соответственно.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

За рыночную процентную ставку Банк принимает средневзвешенную процентную ставку по размещенным средствам, сложившуюся в Российской Федерации без учета ПАО Сбербанк,

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

используя для этого данные размещаемые на официальном сайте Банка России. Все процентные ставки по размещенным средствам, находящиеся в диапазоне +/- 10% от средневзвешенной процентной ставки, указанной выше, Банк считает рыночными.

Анализ годовых ставок представлен далее:

проценты

	2017	2016
Депозиты в других кредитных организациях	8,75 - 6,5	9,25 - 9,75
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8,25	9 - 16
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты:	7,5 - 14,0	18 - 20

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличаются от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Дебиторская задолженность отражена в отчетности по балансовой стоимости за минусом резерва в связи с тем, что она краткосрочна (менее 1 года), либо просрочена, либо срок не определен.

28.3. Обязательства по исполнению банковских гарантий (ОИБГ).

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

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

Под ОИБГ создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма резерва под обесценение ОИБГ определяется на основании профессионального суждения Банка.

По ОИБГ при определении индивидуальных признаков обесценения учитывается текущее состояние задолженности на дату формирования отчетности.

По ОИБГ, не имеющим индивидуальных признаков обесценения при определении размера резерва используется соотношение сумм, выплаченных бенефициарам по гарантиям (уменьшенное на возмещение принципалами) к объему выданных гарантий за 2 предшествующих отчетных года.

В отчетности ОИБГ отражены в максимальной из двух сумм: резерва и амортизированной комиссии.

28.4. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

денежных потоках с применением процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на оценочной справедливой стоимости средств клиентов, прочих финансовых обязательств и векселей соответственно.

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

Анализ ставок представлен далее:

проценты

	2017	2016
Срочные депозиты юридических лиц	5	5
Гарантийные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0,3	0,3
Прочие заемные средства	4,6 - 5	4,6 - 5

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

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

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

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, на 31.12.2017 г.:

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:		246 287		246 287	246 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 164		1 164	1 164
Средства в других Банках:		580 621		580 621	580 621
- депозиты Банка России		580 621		580 621	580 621
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 700			9 700	9 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		380 404		380 404	380 404
Кредиты и дебиторская задолженность		714 813		714 813	714 813
Итого финансовых активов	9 700	1 923 289		1 932 989	1 932 989
Средства клиентов		(74 760)		(74 760)	(74 760)
Прочие заемные средства		(535 800)		(535 800)	(535 800)
Финансовые обязательства		(152 952)		(152 952)	(152 952)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(763 512)		(763 512)	(763 512)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, на 31.12.2016 г.:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:		352 714		352 714	352 714
Обязательные резервы на счетах в Банке России		843		843	843
Средства в других Банках:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	574 320			574 320	574 320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Кредиты и дебиторская задолженность		1 220 019		1 220 019	1 220 019

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Итого финансовых активов	574 320	1 573 576		2 147 896	2 147 896
Средства клиентов		(228 723)		(228 723)	(228 723)
Прочие заемные средства		(525 987)		(525 987)	(525 987)
Финансовые обязательства		(276 243)		(276 243)	(276 243)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1 030 953)		(1 030 953)	(1 030 953)

29. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

- уполномоченными органами Банка в соответствии с их полномочиями в рамках установленного лимита⁴;
- Советом директоров - по сделкам, превышающим установленный лимит.

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

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

К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Совета директоров и руководящий состав головного офиса и руководители структурных подразделений Банка.

Ниже указаны активы по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

⁴ если стороной сделки является инсайдер решение (в рамках установленного лимита - 3%) принимается соответствующим уполномоченным органом Банка более высокого уровня, чем уполномоченный орган, членом которого является инсайдер

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			484
Резервы на возможные потери по ссудам			(94)
Кредиты за вычетом резервов			390

Обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года

тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты	70 000	9 663	1 493
Резервы на возможные потери по ссудам	(10 500)	(7 456)	(197)
Кредиты за вычетом резервов	59 500	2 207	1 296

Обязательств перед связанными с банком лицами Банк не имеет.

Далее указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	2017	2016
Процентные доходы	3 650	13 920

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

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

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период, завершившийся 31 декабря 2017 года и не завершённые на указанную дату, проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими лицами.

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

тыс. руб.

	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	28 542	23 996
- заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения (выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, льготы в неденежной форме: медицинское обслуживание, обеспечение жильем)	24 354	22 058
- текущее премирование 63% 47%	4 188	1 938
Долгосрочные вознаграждения		
Отсроченная часть долгосрочного вознаграждения	6 762	

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

К связанным сторонам Банк также относит руководителей контролирующих служб Банка, в чьи обязанности входит подготовка экспертных заключений, которые принимаются во внимание управленческим персоналом при принятии решений на совершение операций и сделок. Размер выплат ключевому управленческому персоналу составляет 63% от общей суммы вознаграждений.

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

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

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

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

- 1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана удовлетворительной;
- 3) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах Банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:
 - норматива достаточности собственных средств (капитала);
 - нормативов ликвидности;
 - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - максимального размера крупных кредитных рисков;
 - максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (участникам);
 - совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
 - нормативов использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

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

30. События после отчетной даты

Корректирующими событиями после отчетной даты являются следующие операции:

- отражение расчетов с контрагентами, относящихся к отчетному году, в сумме 399 тыс. руб.;
- отражение расходов по налогам и сборам, относимых на расходы банка, в сумме 55 тыс. руб.;
- отражение налога на прибыль в сумме 16 574 тыс. руб.;
- увеличение отложенных налоговых обязательств в сумме 5 581 тыс. руб.

30. События после отчетной даты (продолжение)

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности. В результате влияния корректирующих событий после отчетной даты финансовый результат снизился на 11 447 тыс. рублей

Прочие события после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение Банка.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета Банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств, не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств. Банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти.

Председатель Правления

Начальник финансового управления
главный бухгалтер

С.П. Ураскулова

Е.Е. Шеховцова