

1. Основная деятельность Банка

Акционерное Общество «Си Ди Би БАНК» (ЗАО «Инвестиционный Банк Кубани» до 23.10.2015) был учрежден в рамках межправительственного соглашения между Российской Федерацией и Республикой Кипр, подписанного Президентом России Борисом Ельциным и Президентом Республики Кипр г-ном Василиу в 1992 г.

12 апреля 1999 года было зарегистрировано Закрытое Акционерное Общество «Инвестиционный Банк Кубани», а 24 сентября 1999 года Банк получил лицензию на право совершения банковских операций в рублях и иностранной валюте (№ 3339), которая была дополнена 27 февраля 2012 года лицензией на привлечение вкладов физических лиц. Новая редакция Устава Банка с новым наименованием АО «Си Ди Би БАНК» была зарегистрирована 23 октября 2015 года.

Акционерами Банка с момента создания и по февраль 2008 года являлись Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед (КБР ПАК Лтд), которому принадлежало 75% акций ЗАО «ИБК», и Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) с долей в уставном капитале в 25%. В настоящее время единственным акционером АО «Си Ди Би БАНК» является Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед (<http://www.cdb.com.cy>), которая является головным банком Кипрской банковской группы cdbbank.

АО «Си Ди Би БАНК» является участником банковской группы cdbbank. Помимо головного участника банковской группы Кипрского Банка Развития Публичной Акционерной Компании Лимитед (КБР ПАК Лтд) и дочернего банка – российского АО «Си Ди Би БАНК» включает в себя также компании «Глобал Капитал лимитед» (Global Capital Limited, <http://www.globalcapital.com.cy>), специализирующуюся на предоставлении услуг в области управления портфельными инвестициями и предоставлении финансово-консультационных и брокерских услуг. Консолидированная отчетность группы размещена на официальном сайте <http://www.cdb.com.cy>.

С 19 февраля 2010 года Банк использует в своей деятельности принадлежащее Кипрскому Банку Развития Публичной Акционерной Компании Лимитед исключительное право на коммерческое обозначение «cdbbank», зарегистрированное в Республике Кипр 04.09.2009, а также все элементы его фирменного стиля, поскольку АО «Си Ди Би БАНК» является дочерней компанией КБР ПАК Лтд со 100% долей участия.

Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров, полномочия которого осуществляет единственный акционер АО «Си Ди Би БАНК» - Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед в лице г-жи Георгиу Андри, действующей на основании специально выданной доверенности;

Наблюдательный Совет Банка. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год и могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного Совета Банка могут быть прекращены досрочно. Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо. Члены Наблюдательного Совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного Совета. В состав Наблюдательного Совета избираются не менее 5 членов.

По состоянию на отчетную дату в Наблюдательный Совет входили:

Георгиу Андри – председатель Наблюдательного Совета;

Лоизу Андреас – член Наблюдательного Совета;

Христофи Кириакос - член Наблюдательного Совета;

Николау Неоклис – член Наблюдательного Совета;

Варнавидис Евис – член Наблюдательного Совета.

Президент и Правление. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом, Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Президент, Председатель Правления осуществляет функции председателя Правления.

Банк не составляет консолидированную отчетность.

Банк является ассоциированным членом SWIFT, членом торгово-промышленной палаты Краснодарского края, членом Московской Биржи.

С февраля 2012 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (свидетельство № 993 от 27.02.2012).

2. Экономическая среда

Экономика взяла неплохой старт в начале 2017 года, но показала более скромные результаты, чем рассчитывали в Минэкономразвития и Банк России.

Основным лейтмотивом 2017 года по-прежнему была геополитика. Если начало года было довольно оптимистичным в этом отношении, то его завершение, напротив, усилило неопределенность. После переизбрания президента США в ноябре 2016 года появилась надежда на то, что американские санкции против России могут быть ослаблены или даже отменены в 2017 году. Однако санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году. На фоне благоприятных макроэкономических перспектив России (в условиях низкой инфляции, высоких процентных ставок и ужесточения налоговой дисциплины) ожидания смягчения санкций стимулировали значительный приток капитала в рублевые гособлигации в первые пять месяцев 2017 года.

Российская экономика в 2017 году была полна противоречий. ВВП перешел к росту, но устойчивым его назвать нельзя. Расходы потребителей росли, а доходы падали. По итогам января-сентября 2017 года ВВП вырос всего на 1.6%. В IV квартале 2017 года темпы роста экономики в годовом выражении оказались ниже, чем в III квартале 2017 (1.8%). По итогам года ВВП вырос на 1.5%, что значительно ниже прогноза Минэкономразвития (2.1%) и даже не попадает в прогнозную «вилку» ЦБ (1.7-2.2%).

В 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4.9% или на 3.9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5.9%), согласно данным Банка России.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2.5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию.

Из статистики, опубликованной Министерством экономики Краснодарского края, следует, что Кубань возвращается на траекторию экономического роста после кризисного периода 2014 - 2016 гг.

Валовой региональный продукт за 9 месяцев вырос на 2.3%. Это выше показателя 2016 г. за аналогичный период (0.1%) и выше темпов роста ВВП Российской Федерации в январе - сентябре 2017 года (1.8%). Экономика Кубани, таким образом, вышла из посткризисной стагнации, набрав темпы, превышающие среднероссийские. Регион адаптировался к новым экономическим условиям, включая завершение олимпийских проектов, западные санкции, разрыв экономических связей с Украиной и девальвацию рубля.

Быстрее всего в крае развивалась строительная отрасль. Объем строительных работ составил 183.3 млрд. руб., увеличившись к уровню прошлого года сразу на 6.6%. Правда, данные цифры в основном достигнуты благодаря проекту строительства моста в Крым, завершение которого запланировано на конец 2018 г. Жилищное строительство продолжает снижаться третий год подряд: за 9 месяцев 2017 г. ввод жилья сократился на 2.1% до 3.18 млн. кв. м. Наблюдается корректировка рынка недвижимости, который ищет новый баланс в условиях ужесточения федеральных и региональных требований к застройщикам. Поддержку ему оказывают увеличение числа ипотечных

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

кредитов и приток переселенцев в Краснодарский край. Население региона в январе-сентябре 2017 г. достигло 5 595 тыс. чел. (+0.7%).

Достаточно уверенными темпами в отчётный период росла промышленность, обеспечив индекс промпроизводства на уровне 3.5%.

Сельское хозяйство произвело продукции на 321. Млрд. руб., т.е. почти столько же, сколько и в январе-сентябре 2016 г. За 2017 год на Кубани получен рекордный урожай зерновых и зернобобовых в размере 14.7 млн т.

Позитивные тенденции отмечаются на транспорте, где грузооборот черноморских портов стимулирует растущий экспорт углеводородов и зерна, а также в сфере туризма. К сентябрю 2017 г. край посетили 12.6 млн. отдыхающих. Открытие конкурирующего турецкого направления произошло в конце «высокого» сезона и существенного влияния на турпоток в отчётном периоде не оказало.

Банковская сеть Краснодарского края в 2017 году продолжала сокращаться. Закрывались как внутренние структурные подразделения, так и филиалы кредитных организаций других регионов. Банки осторожно относятся к вхождению в новые проекты. Это связано как с ухудшающимся качеством кредитных портфелей (и необходимостью соблюдать нормативы), так и с недостатком ликвидности у некоторых игроков рынка, необходимостью выбирать наиболее рентабельные проекты с низкими рисками.

Таким образом, в регионе восстанавливается экономический рост. Кубань сохраняет роль экономического лидера ЮФО. Несмотря на всю сложную экономико-политическую ситуацию в стране и мире, в последние годы банковскому сектору Краснодарского края удалось сохранить позитивные тенденции развития и укрепить свою роль в системе финансового посредничества. Однако, этот сектор на сегодняшний день не представлен в идеальном состоянии, поэтому и требует соответствующих преобразований.

Результаты SWOT-анализа.

Анализ внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, в том числе его развитие, позволяют выявить и структурировать сильные и слабые стороны АО «Си Ди Би БАНК», а также потенциальные возможности и угрозы:

Сильные стороны	<ul style="list-style-type: none"> – финансовая поддержка материнского банка, обеспечивающая высокий уровень капитализации и достаточный уровень финансирования; продление срока действия субординированного кредита, предоставленного материнским банком, улучшили показатель достаточности капитала АО «Си Ди Би БАНК», тем самым делая возможным дальнейшее увеличение размера кредитного портфеля; – наличие лицензии на привлечение депозитов физических лиц, что позволяет привлекать сбережения граждан, являющиеся в настоящее время основным источником привлечения средств на рынке; – доступ к обширным знаниям материнского банка в таких областях как: <ul style="list-style-type: none"> ✓ менеджмент; ✓ банковская деятельность и контроль: <ul style="list-style-type: none"> ➤ казначейство ➤ управление корреспондентских отношений ➤ управление рисками ➤ информационные технологии; ✓ развитие бизнеса, в частности, в областях, в которых материнский банк имеет прочную репутацию и обладает существенным опытом и знаниями; – наработанный за 18 лет деятельности опыт работы в Краснодарском крае, который является базой для дальнейшего роста и развития; – наличие опытных сотрудников, которые в том числе могут обслуживать иностранные компании и нерезидентов;
-----------------	---

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	<ul style="list-style-type: none"> – небольшой размер Банка позволяет клиентам иметь прямой доступ к руководству и способствует быстрому принятию решений; – кипрское происхождение материнского банка позволяет обслуживать следующие сегменты рынка: <ul style="list-style-type: none"> ✓ российские компании, осуществляющие деятельность в Республике Кипр, ЕС и на Ближнем Востоке; ✓ кипрские компании, осуществляющие деятельность/экспортные операции на территорию Российской Федерации; – Греко-этническую диаспору региона
Слабые стороны	<ul style="list-style-type: none"> – отсутствие узнаваемости Банка на региональном рынке розничных услуг и в местных деловых кругах; – отсутствие сети дополнительных офисов, достаточно охватывающих географически Краснодарский банковский рынок; – отсутствие полного спектра банковских услуг и продуктов, в результате чего непроцентный доход Банка ограничен.
Возможности	<ul style="list-style-type: none"> – развивающийся банковский сектор представляет ряд возможностей для Группы cdbbank, происходящей из страны с относительно зрелой банковской системой; – увеличивающийся приток иностранных инвестиций в Краснодарском крае; – высокий уровень коммерческой и торговой деятельности между Россией и Кипром, которые по прогнозам будут поддерживаться на текущем уровне благодаря существующему соглашению об избежании двойного налогообложения между РФ и Кипром.
Угрозы	<ul style="list-style-type: none"> – острая конкуренция на банковском рынке, и особенно, в Краснодарском крае, который занимает третье место после Москвы и Московской области по количеству представленных банковских организаций; – преобладающий негативный экономический климат снижает инвестиционную деятельность и спрос на кредитные ресурсы; – ограничения ликвидности банковского сектора и кризис доверия ограничивают деятельность на межбанковском рынке; – неустойчивость курса и страх девальвации национальной валюты снижают спрос на финансовые ресурсы в иностранной валюте; – снижающаяся процентная маржа угрожает прибыльности банков и увеличивает значимость непроцентного дохода.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность не является консолидированной финансовой отчетностью по причине отсутствия дочерних организаций.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная

финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в срок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых стандартов, обязательных для применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2017 года. Влияние перехода на измененные стандарты на отчетность Банка было несущественным.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях" (Организация должна применять данные поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты);

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность группы, при этом дочерние организации – это организации, которые контролируются материнской организацией. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с фактической передачи Банку контроля над ее операциями, т.е. если Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций дочерней компании. При этом, если стоимость активов дочерней организации составляет менее 1% от стоимости активов Банка, консолидированная отчетность не составляется поскольку влияние дочерней организации признается несущественным.

Оценка справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут осуществляться наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. Цель оценки - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Используется 3 уровня оценки справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на

котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы (например, кривые доходности, волатильность).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках для идентичных активов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

При определении справедливой стоимости Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер;
- информация о сделке и (или) цене является общедоступной, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским или зарубежным законодательством или ее легко можно получить у источника информации.

Для финансовых инструментов (ценных бумаг и ПФИ), обращающихся на организованном рынке, Банк признает рынок активным, если:

- в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, были в наличии котировки;
- суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, составил не менее 0.1% от объема выпуска.

Анализ рынка в целях признания его активным или не активным осуществляется до момента приобретения финансовых инструментов и при определении их справедливой стоимости с момента первоначального признания и до прекращения признания вложений в данные финансовые инструменты.

При решении вопроса о том, является ли справедливая стоимость при первоначальном признании равной цене сделки, Банк принимает во внимание факторы, специфичные для данной сделки и для данного актива:

- (а) сделка осуществляется между связанными сторонами, хотя цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у организации имеются свидетельства того, что данная сделка была осуществлена на рыночных условиях;
- (б) сделка осуществляется под давлением, или продавец вынужден принять назначенную цену этой сделки. Такая ситуация может, например, иметь место, если продавец испытывает финансовые затруднения;
- (с) единица учета, отражением которой является цена сделки, отличается от единицы учета соответствующего актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости. Например, такая ситуация может иметь место, если оцениваемые по справедливой стоимости актив или обязательство являются лишь одним из элементов сделки (например, при объединении бизнесов), эта сделка включает незаявленные права и привилегии, которые оцениваются отдельно в

соответствии с каким-либо другим МСФО, или цена данной сделки включает в себя затраты по сделке;

(d) рынок, на котором осуществляется данная сделка, не является основным рынком (или наиболее выгодным рынком). Например, указанные рынки могут отличаться, если организация является дилером, который заключает сделки с клиентами на розничном рынке, однако основным (или наиболее выгодным) рынком для сделки выхода является дилерский рынок, где он совершает сделки с другими дилерами.

- **Определение справедливой стоимости ценных бумаг**

1 Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2 Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3 Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднесредарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства (указать какого, например Рейтер) либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В отсутствие активного рынка

1. Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
2. Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
3. Анализ дисконтированных денежных потоков.
4. Модель определения цены опциона.
5. Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

4 Категория: собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по выкупной цене.

5 Категория: учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные Минфина России;
- данные рейтинговых агентств и др.

● Справедливая стоимость сделок, приравненных к производным финансовым инструментам

Учет сделок покупки/продажи иностранной валюты, расчеты по которым осуществляются не ранее 3-го рабочего дня от даты заключения (далее – сделки, приравненные к ПФИ), учитываются в порядке, изложенном в Положении о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов от 04.07.2011 № 372-П (далее – Положение Банка России № 372-П).

Договоры (сделки), на которые распространяется Положения Банка России № 372-П (договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество), учитываются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания, а также на дату возникновения требований (обязательств) по уплате в соответствии с договором. Дополнительные оценки справедливой стоимости сделок, приравненных к ПФИ, по усмотрению Банка могут производиться в течение месяца.

Рынок биржевых сделок всегда признается активным. Оценка справедливой стоимости определяется исходя из официального рыночного курса иностранной валюты, установленного Банком России для данного контракта.

● Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, т.е. таким рынком, на котором операции с данными ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее – активный рынок). В общем случае Банк использует информацию, полученную от ПАО Московская Биржа.

Справедливая стоимость ПФИ представляет собой модуль разницы между совокупной стоимостной оценкой требований к контрагенту и совокупной стоимостной оценкой обязательств перед контрагентом.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

• **Справедливой стоимости нефинансовых активов.**

Банк может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости либо привлечении профессионального оценщика.

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3-го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости.

Банк может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости нефинансового актива.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;

- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены кредитной организацией с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Для отнесения рынка к неактивному используются критерии существенности, установленные в Учетной политике:

- недостаточность частоты совершения сделок;
- недостаточность объема совершения сделок.

При определении справедливой стоимости актива Банк может использовать следующие подходы:

- доходный;
- рыночный;
- затратный.

В некоторых случаях приемлемым будет использование одного метода оценки (например, при оценке актива с использованием котировочной цены на активном рынке для идентичных активов).

В других случаях приемлемым будет использование множественных методов оценки (например, так может обстоять дело при оценке единицы, генерирующей денежные средства). Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами.

Рыночный подход — это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Затратный подход — совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устареваний. Затратами на воспроизводство актива являются затраты, необходимые для создания точной копии оцениваемого актива с использованием применявшихся при его создании материалов и технологий. Затратами на замещение оцениваемого актива являются затраты, необходимые для создания аналогичного актива с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

Доходный подход — это совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования.

При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Такие методы оценки включают, например, следующее:

- методы оценки по приведенной стоимости;
- метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

Оценка справедливой стоимости — это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

При оценке нефинансовых активов кредитная организация исходит из наилучшего и наиболее эффективного использования актива.

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива учитывается способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива или посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Для наилучшего и наиболее эффективного использования нефинансового актива принимается в расчет такое использование актива, которое является физически выполнимым, юридически допустимым и финансово оправданным, как изложено ниже:

- физически выполнимое использование предусматривает учет физических характеристик актива, которые участники рынка учитывали бы при установлении цены на актив (например, местонахождение или размер имущества);
- юридически допустимое использование предусматривает учет любых юридических ограничений на использование актива, которые участники рынка учитывали бы при установлении цены на актив (например, правила зонирования, применимые к имуществу);
- финансово оправданное использование предусматривает учет того факта, генерирует ли физически выполнимое и юридически допустимое использование актива доход или потоки денежных средств (с учетом затрат преобразование актива к такому использованию), достаточные для получения дохода на инвестицию, который участники рынка требовали бы от инвестиции в данный актив при данном использовании.

Наилучшее и наиболее эффективное использование определяется с точки зрения участников рынка, даже если Банк предусматривает иное использование. Однако предполагается, что текущее использование кредитной организацией нефинансового актива является наилучшим и наиболее эффективным его использованием, за исключением случаев, когда рыночные или другие факторы указывают, что иное использование актива участниками рынка максимально увеличило бы его стоимость.

Для того чтобы сохранить свое конкурентоспособное положение, или по другим причинам кредитная организация может принять решение не использовать активно приобретенный нефинансовый актив или не использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Например, так может обстоять дело с приобретенным нематериальным активом, который кредитная организация планирует использовать с определенной защитой, предотвращая его использование другими лицами. Тем не менее, Банк должен оценивать справедливую стоимость нефинансового актива, принимая допущение о его лучшем и наиболее эффективном использовании участниками рынка.

Наилучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива устанавливает исходное условие оценки, используемое для оценки справедливой стоимости актива, как изложено ниже:

- лучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива может обеспечить участникам рынка получение максимальной стоимости посредством его использования в комбинации с другими активами как группы активов (при установке или иной конфигурации для использования) или в комбинации с другими активами и обязательствами (например, бизнес):

а) если наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в использовании актива в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами, справедливая стоимость актива — это цена, которая была бы получена при проведении текущей операции по продаже актива, при этом принимается допущение о том, что данный актив будет использоваться с другими активами или с другими активами и обязательствами и что такие активы и обязательства

(то есть его дополнительные активы и соответствующие обязательства) будут доступны для участников рынка;

б) обязательства, связанные с активом и с дополнительными активами, включают обязательства, финансирующие оборотный капитал, но не включают обязательства, используемые для финансирования активов, не входящих в данную группу активов;

в) допущения о наилучшем и наиболее эффективном использовании нефинансового актива должны последовательно применяться в отношении всех активов (для которых уместно наилучшее и наиболее эффективное использование) группы активов или группы активов и обязательств, в которой использовался бы данный актив.

- наилучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива может обеспечить участникам рынка получение максимальной стоимости при его отдельном использовании. Если наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в его отдельном использовании, справедливая стоимость актива — это цена, которая была бы получена при проведении текущей операции по продаже данного актива участникам рынка, которые использовали бы данный актив отдельно.

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива принимается допущение о том, что актив продается согласно единицей учета, предусмотренной в других собственных стандартах (которой может являться отдельный актив).

Так обстоит дело и в случае, когда при такой оценке справедливой стоимости принимается допущение о том, что наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в его использовании в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами, потому что оценка справедливой стоимости предполагает, что участник рынка уже имеет дополнительные активы и связанные с ними обязательства.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы под возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- 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;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Оценка стоимости принятого в залог обеспечения проводится банком на основании Внутреннего Порядка оценки рыночной, справедливой стоимости и ликвидности предмета залога, разработанный в соответствии с законодательством РФ, Положением о кредитовании АО «Си Ди Би БАНК», Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г., Положением о порядке формирования РВПС АО «Си Ди Би Банк».

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (за исключением банков, у которых отозвана лицензия). Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и учитываются за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

Все кредиты и авансы отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов признается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма обесценения представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием действительной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту статьи «убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк формирует специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера при наличии вероятности понесения убытков по данным операциям.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от необходимости. Соответствующая классификация ценных бумаг осуществляется Банком в момент их приобретения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают прочие инвестиции, представленные долевыми инвестициями, удерживаемыми для продажи.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - это инвестиционные ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Группы классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, должны учитываться по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов, возникающих в результате изменения справедливой стоимости, непосредственно в составе капитала.

При выбытии инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Покупка и продажа торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за минусом накопленного износа (амортизации). Банк не имеет в собственности зданий и сооружений.

При выбытии объекта основных средств разница между выручкой от реализации и остаточной стоимостью выбывающего объекта относится на доходы (расходы) Банка.

Справедливая стоимость актива может быть надежно оценена, если:

- изменчивость пределов, в которых производится обоснованная оценка справедливой стоимости, варьируется в пределах незначительных отклонений для данного актива;
- или можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в рамках этих пределов и использовать ее при оценке справедливой стоимости.

Если Банк имеет возможность произвести надежную оценку справедливой стоимости полученного или переданного актива, то для измерения себестоимости полученного актива используется справедливая стоимость переданного актива, за исключением случаев, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

Амортизация рассчитывается исходя из срока полезного использования конкретного объекта основных средств и относится на расходы Банка равными долями в течение этого срока. Износ (амортизация) начисляется ежемесячно, исходя из установленных сроков полезного использования, и начисляется в календарных днях. Начисление амортизации по объекту начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта ОС либо списания этого объекта с баланса. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Нематериальные активы. Для последующей оценки Банк применяет модель учета НМА – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов НМА.

Справедливую стоимость нематериального актива можно надежно оценить, если:

- обоснованные оценки справедливой стоимости в соответствующем диапазоне варьируются в незначительных для данного актива пределах;
- или можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в указанном диапазоне и использовать при оценке справедливой стоимости.

Если Банк в состоянии надежно определить справедливую стоимость как полученного актива, так и актива, переданного в обмен, то справедливая стоимость переданного актива используется в качестве основы для измерения себестоимости, за исключением случаев, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

Долгосрочные активы, классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.

Уставный капитал Банка состоит из 31 500 обыкновенных акций стоимостью 6 000 рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. При оплате уставного капитала (1999 год) акционерами, эмиссионный доход Банка составил 5 142 500 рублей. В дальнейшем по решению акционеров Банка, эмиссионный доход был полностью использован на покрытие убытков прошлых лет (2002 год в сумме 3 609 678 рублей, 2003 год в сумме 808 999 рублей, 2004 год в сумме 723 823 рублей). Величина эмиссионного дохода 3 544 тыс. руб., представленная в отчете о финансовом положении – сумма корректировки, рассчитанная на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации в прошлые отчетные периоды, признанные периодами с гиперинфляцией в соответствии с МСФО (IAS) 29.

Налогообложение. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начислений.

Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующей операции.

Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.

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.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за минусом расходов от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в долларах США, составлял 60,1618 рублей за 1 доллар США, по счетам в евро - 64,4333 рублей за 1 евро.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Резервы. Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения. Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Операционная аренда. Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31-дек-17	31-дек-16
Наличные средства	13 255	27 891
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	13 349	19 637
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	169 174	291 480
- других стран	0	170
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(3)
Итого денежных средств и их эквивалентов	195 778	339 175

6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

В соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01.12.2015 г. «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк создает обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации.

	31-дек-17	31-дек-16
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 771	3 547
Итого обязательных резервов в ЦБ РФ	1 771	3 547

7. Средства в других банках

	31-дек-17	31-дек-16
Текущие кредиты и депозиты в других банках	76 829	57 825
Итого кредитов банкам	76 829	57 825

На отчетную и предыдущую даты текущие кредиты и депозиты включают средства, размещенные в клиринговой организации Банк «НКЦ» (АО), предназначенные для индивидуального клирингового обеспечения с целью участия в торгах на валютном рынке Московской Межбанковской Валютной биржи, гарантийный фонд, предназначенный для коллективного обеспечения, а также депозит в Банке России.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31-дек-17	31-дек-16
Текущие кредиты	221 532	280 433
Просроченные кредиты	147 442	120 984
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(137 785)	(96 626)
Итого кредитов и авансов клиентам	231 189	303 791
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	97 626	96 749
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	40 159	877
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец отчетного периода	137 785	97 626

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики.

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	31-дек-17		31-дек-16	
	Остаток ссудной задолжен- ности	%	Остаток ссудной задолжен- ности	%
Промышленность	86 437	23.4%	80 493	20.0%
Торговля и общественное питание	89 807	24.3%	190 474	47.5%
Сельское хозяйство	6 350	1.7%	5 000	1.2%
Пищевая промышленность	58 803	15.9%	38 453	9.6%
Транспорт и связь	21 353	5.8%	13 687	3.4%
Строительство	0	0.0%	4 630	1.2%
Операции с недвижимым имуществом	61 464	16.7%	30 681	7.6%
Прочее	44 760	12.1%	37 999	9.5%
Итого кредитов и авансов клиентам	368 974	100.0%	401 417	100.0%

Кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 94 655 тыс. рублей или 25.7% от всего кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года (129 463 тыс. рублей или 32.3% от всего кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года).

В отчетном периоде банком не выдавались кредиты по ставкам ниже рыночных.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска.

год	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн- и мательств а	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные и жилищ- ные кредиты	Дебитор- ская задолже- нность	Итого
2017						
Текущие и индивидуально необеспеченные кредиты, всего	0	211 293	7 691	488	2 060	221 532
Заемщики с кредитной историей более 2 лет	0	93 502	5 963	2 548	0	102 013
Заемщики с кредитной историей менее 2 лет	0	117 791	1 728	0	0	119 519
Просроченные, но не обесцененные кредиты с максимальной задержкой платежа, всего	0	0	0	0	0	0
Менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
От 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
От 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
Свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

год	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные и жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Индивидуально обесцененные кредиты с максимальной задержкой платежа, всего						
	0	139 793	0	7 650	0	147 443
Менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
От 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
От 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
Свыше 360 дней	0	139 793	0	7 650	0	147 443
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва						
	0	351 086	7 691	10 198	0	368 975
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности						
	0	(130 781)	(0)	(7 005)	0	(137 786)
Итого кредитов и дебиторской задолженности						
	0	220 305	7 691	1 133	0	231 189
2016						
Заемщики с кредитной историей более 2 лет						
	0	184 099	1 845	632	2 557	189 133
Заемщики с кредитной историей менее 2 лет						
	0	91 170	130	0	0	91 300
Просроченные, но не обесцененные кредиты с максимальной задержкой платежа, всего						
	0	0	0	0	0	0
Менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
От 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
От 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
Свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные кредиты с максимальной						
	0	112 533	22	8 428	0	120 983

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

задержкой платежа,						
всего						
Менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
От 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
От 180 до 360 дней	0	46 862	0	7 650	0	54 512
Свыше 360 дней	0	65 671	22	778	0	66 471
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	387 803	1 997	9 060	2 557	401 417
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(89 976)	(180)	(7 650)	0	(97 626)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	297 827	1 997	1 410	2 557	303 791

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.

Текущие и индивидуально необесцененные 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.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

2017	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0	0
- Недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- Транспортном	0	0	0	0	0	0

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

- Оборудованием и прочими активами	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным, как обесцененные	0	169 009	0	14 201	0	183 210
- Недвижимостью	0	169 009	0	14 201	0	183 210
- Транспортном	0	0	0	0	0	0
- Оборудованием и прочими активами	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	0	169 009	0	14 201	0	183 210
2016	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	37 479	0	0	0	37 479
- Недвижимостью	0	21 351	0	0	0	21 351
- Транспортном	0	0	0	0	0	0
- Оборудованием и прочими активами	0	16 128	0	0	0	16 128
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным, как обесцененные	0	230 084	0	20 312	0	250 396
- Недвижимостью	0	224 145	0	19 610	0	243 755
- Транспортном	0	0	0	702	0	702
- Оборудованием и прочими активами	0	5 939	0	0	0	5 939
ИТОГО	0	267 563	0	20 312	0	287 875

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности в зависимости от вида залогового обеспечения.

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

2017	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные и жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	2 304	5 626	0	0	7 930
Кредиты, обеспеченные:	0	348 782	2 065	10 198	0	361 045
- Недвижимостью	0	330 754	1 287	9 468	0	341 509
- Транспортном	0	12 896	778	0	0	13 674
- Оборудованием и прочими активами	0	5 133	0	730	0	5 863
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	351 086	7 691	10 198	0	368 975
2016						
Необеспеченные кредиты	0	6 102	567	0	0	6 669
Кредиты, обеспеченные:	0	381 701	1 430	11 617	0	394 748
- Недвижимостью	0	364 248	377	10 366	0	374 991
- Транспортном	0	14 893	86	0	0	14 979
- Оборудованием и прочими активами	0	2 560	967	1 251	0	4 778
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	387 803	1 997	11 617	0	401 417

9. Инвестиции в дочерние предприятия

У Банка нет дочерних предприятий.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2017	2016
Стоимость на 1 января	38 347	0
Поступление	7 899	38 347
Обесценение	(14 327)	(0)
Выбытие	(19 673)	(0)
Стоимость на 31 декабря	12 246	38 347

На 31 декабря 2017 года портфель активов, удерживаемых для продажи, состоит из объектов недвижимости и земельного участка, которые были получены Банком в собственность при

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

урегулировании задолженности по просроченным кредитам (соглашения об отступном). Банк относит данные объекты к долгосрочным активам, предназначенных для продажи, так как планирует, что возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Все объекты учитываются по справедливой стоимости. Резерв по обесценению активов не создавался.

11. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о составе основных средств.

	Офисное оборудов ание	Мебель и прочие принадле жности	Компью терное оборудов ание	Автотра нспорт	Незавер шенное строите льство	Нематер иальные активы	Итого
Остаточная стоимость на конец 2016	179	533	8	964	5 547	261	7 493
Первоначаль ная стоимость [или оценка]							
Остаток на начало 2017	1 190	2 095	732	1 851	15 854	1 594	23 316
Поступления	0	0	0	0	0	943	943
Выбытия	0	0	0	(33)	0	0	(33)
Остаток на конец 2017	1 190	2 095	732	1 818	15 854	2 537	24 226
Накопленная амортизация							
Остаток на начало 2017	(1 011)	(1 562)	(724)	(887)	(10 306)	(1 333)	(15 823)
Амортизацион ные отчисления	(81)	(114)	(7)	(371)	(1 705)	(129)	(2 407)
Выбытия	0	0	0	33	0	0	33
Остаток на конец 2017	(1 092)	(1 676)	(731)	(1 225)	(12 011)	(1 462)	(18 197)
Остаточная стоимость на конец 2017	98	419	1	593	3 843	1 075	6 029
2016							
Остаточная стоимость на конец 2015	378	668	67	1 433	7 257	0	9 803

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	Офисное оборудов ание	Мебель и прочие принадле жности	Компью терное оборудов ание	Автотра нспорт	Незавер шенное строите льство	Нематер иальные активы	Итого
Первоначаль ная стоимость [или оценка]							
Остаток на начало 2016	1 190	2 095	751	1 851	15 854	1 269	23 010
Поступления	0	0	0	0	0	325	325
Выбытия	0	0	(19)	0	0	0	(19)
Остаток на конец 2016	1 190	2 095	732	1 851	15 854	1 594	23 316
Накопленная амортизация							
Остаток на начало 2016	(812)	(1 428)	(684)	(418)	(8 596)	(1 269)	(13 207)
Амортизацион ные отчисления	(199)	(134)	(59)	(469)	(1 710)	(64)	(2 635)
Выбытия	0	0	19		0	0	19
Остаток на конец 2016	(1 011)	(1 562)	(724)	(887)	(10 306)	(1 333)	(15 823)
Остаточная стоимость на конец 2016	179	533	8	964	5 548	261	7 493

По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость основных средств на отчетную дату приближается к нулю, а остаточная стоимость основных средств приближается к их справедливой стоимости.

12. Отложенные налоги

Разница в подходах к учету основных средств (разные нормы амортизации), а также разница в методах формирования резервов под обесценение финансовых и прочих активов приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Так, у Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые обязательства в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

	31-дек-17	31-дек-16
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 305	1 032
Итого отложенных налогов	2 305	1 032

13. Прочие активы

	31-дек-17	31-дек-16
Требования по процентным доходам по размещенным средствам	3 245	1 776

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Прочее (начисленные комиссии банка, материальные запасы)	23 274	54 232
За вычетом резерва под обесценение	(16 879)	(49 676)
Итого наращенные процентные доходы и прочие активы	9 640	6 332

14. Средства других банков

	31-дек-17	31-дек-16
Счета "ЛОРО" других банков		
другие страны	8	1 487
Итого средств банков	8	1 487

15. Средства клиентов

	31-дек-17	31-дек-16
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	39 141	60 612
срочные депозиты	1 000	1 000
Индивидуальные предприниматели		
текущие (расчетные) счета	14 041	12 526
Физические лица		
текущие (расчетные) счета	506	2 838
срочные депозиты	158 807	335 947
Итого средств клиентов	213 495	412 923

16. Прочие заемные средства

	31-дек-17	31-дек-16
Кредиты банков в иностранной валюте		
краткосрочные	0	0
долгосрочные	172 800	181 971
Кредиты банков в валюте РФ		
краткосрочные	0	0
долгосрочные	0	0
Итого прочих заемных средств	172 800	181 971

Прочие заемные средства на отчетную дату представлены субординированным кредитом, выданным материнским банком в сумме 3 000 000 долларов США, привлеченным Банком в течение 2000-2001 гг. сроком погашения июнь 2023 года. Годовая процентная ставка составляет LIBOR по шестимесячным кредитам в долларах США плюс 2.0%.

17. Прочие обязательства

	31-дек-17	31-дек-16
Налоги в бюджеты различных уровней к уплате	60	430
Наращенные процентные расходы по привлеченным средствам от банков	476	438
Наращенные процентные расходы по привлеченным средствам от юридических лиц	5	7
Наращенные процентные расходы по привлеченным средствам от физических лиц	3 736	11 395
Наращенные расходы к выплате	494	1 269
Неиспользованные отпуска работников	867	815
Отрицательная справедливая стоимость производных Финансовых инструментов	0	73
Итого прочие обязательства	5 638	14 427

18. Уставный капитал

Величина уставного капитала Банка составляет 189 000 000 рублей. В 2016 - 2017 годах размер уставного капитала не изменялся.

В настоящее время уставный капитал Банка разделен на обыкновенные неконвертируемые бездокументарные именные акции в количестве 31 500 штук. Номинальная стоимость каждой акции одинакова и составляет 6 000 рублей.

Общее количество размещенных (приобретенных акционерами) акций – 31 500 штук (в том числе 20 500 штук на сумму 123 000 000 рублей последнего зарегистрированного дополнительного выпуска). Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска – 10103339В, дата государственной регистрации последнего дополнительного выпуска: 16.01.2009 г.

Размещенные акции Банка полностью оплачены его акционерами денежными средствами в российских рублях и распределены следующим образом: Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед – 31 500 акций, что составляет 100% общего количества размещенных акций Банка. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций соответствующих категорий, установленного Уставом Банка. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, устанавливается решением о выпуске таких ценных бумаг.

19. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В результате применения Банком МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» уставный капитал был пересчитан на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	113 410	66 714
Средства в других банках		
- Российская Федерация	1 461	4 519
- другие страны	0	29
Итого процентных доходов	114 871	71 262
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	5 981	5 807
Срочные депозиты кредитных организаций	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	73	80

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Срочные депозиты физических лиц	16 822	37 746
Банковские счета физических лиц и ИП	180	11
Итого процентных расходов	23 056	43 644
Чистые процентные доходы	91 815	27 618

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Доходы по реализованным курсовым разницам		
- при проведении операций с клиентами Банка	179	416
- при проведении собственных операций	44 528	121 776
- при проведении операций с производными инструментами	395	43 033
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	45 102	165 215
Расходы по реализованным курсовым разницам		
- при проведении операций с клиентами Банка	(76)	(116)
- при проведении собственных операций	(33 037)	(112 451)
- при проведении операций с производными инструментами	(24)	(41 962)
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	(33 137)	(154 529)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	11 965	10 686
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(7 646)	(3 797)

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Комиссия, полученная по кассовым операциям	1 369	1 893
Комиссия, полученная по расчетным операциям	3 456	2 757
Комиссия, полученная за выполнение функций агента валютного контроля	58	41
Прочие доходы	1 567	1 369
Итого комиссионных доходов	6 450	6 060
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(1 415)	(1 681)
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(0)	(0)
Итого комиссионных расходов	(1 415)	(1 681)
Чистые комиссионные доходы	5 035	4 379

23. Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы.

Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Резерв под условные обязательства кредитного характера	(132)	(453)
Резерв под процентные доходы	(14 029)	(23231)

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесцененные прочие активы	(18 087)	50 314
Итого резервов под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	(32248)	26630

24. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Штрафные проценты по кредитам и прочие пени	17 714	29 495
Прочее	4 166	34
Итого прочих операционных доходов	21880	29 529

25. Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Расходы на заработную плату и иные аналогичные выплаты	25 398	27 666
Расходы по страховым взносам	7 190	7 552
Прочие расходы на содержание и обучение персонала	603	651
Итого расходов на содержание персонала	33 191	35 869

В Банке отсутствуют программы пенсионного обеспечения работников, а также план вознаграждений работников по окончании трудовой деятельности.

26. Операционные расходы

Операционные расходы включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Расходы от реализации права требования	32 333	0
Расходы по операционной аренде	10 548	10 684
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 036	3 521
Расходы на рекламу и публикацию отчетности	925	1 117
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 407	2 636
Административные расходы	16 225	4 121
Налоги, за исключением налога на прибыль	756	1 135
Прочие операционные расходы	19 398	3 947
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	205	178
Расходы по страхованию	167	163
Судебные и арбитражные издержки	108	206
Итого прочих операционных расходов	86 108	27 708

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты.

	31-дек-17	31-дек-16
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год		
- в федеральный бюджет Российской Федерации	0	0
- в бюджет субъекта Российской Федерации (Краснодарский край)	0	0
Отложенное налогообложение	(1 273)	(1 637)
Итого расходы по налогу на прибыль	(1 273)	(1 637)

Юридические лица Российской Федерации индивидуально отчитываются о суммах налогооблагаемого дохода и перечисляют суммы налога на прибыль в соответствующий бюджет. Ставка по налогу на прибыль для Банков (кроме доходов по государственным ценным бумагам) составляет 20%.

28. Базовая прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли на число обыкновенных акций.

	31-дек-17	31-дек-16
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, тыс.руб.	(5 434)	(24 321)
Количество обыкновенных акций, шт.	31 500	31 500
Базовая прибыль (убыток) на акцию, в рублях	(173)	(772)

29. Управление рисками

Формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие централизованной Службы риск-менеджмента, в задачи которой входит формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Организационно система управления банковскими рисками - многоуровневая, ориентируется на современные подходы к организации корпоративного управления, рекомендованные Банком России в Письме от 13 сентября 2005 года N 119-Т.

Уровни управления в системе риск-менеджмента представляют собой иерархическую цепочку, в частности:

Наблюдательный совет Банка;

Правление Банка;

Комитеты (кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами);

Риск-подразделение;

Служба внутреннего аудита;

Служба внутреннего контроля;

Подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Другие структурные подразделения Банка.

Распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, исполнительными органами, комитетами, подразделениями и служащими по управлению рисками Банка закреплены в нормативной базе Банка по каждому из видов рисков и методов риск-менеджмента.

В Банке организационно реализовано четкое разграничение функций, прав и обязанностей всех подразделений и менеджеров Банка и специализированного подразделения, осуществляющего консолидированный контроль за уровнем рисков Банка, называемое Отдел управления рисками, кредитного контроля, финансового мониторинга и комплаенса (далее – Отдел управления рисками).

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков. При этом систему полномочий можно представить как совокупность трех уровней, играющих определенную роль в процессе управления совокупным риском в Банке.

Первый (верхний) уровень управления осуществляется коллегиальными органами Банка, причем, учитывая их специфику, они разделяются на три подуровня: Наблюдательный совет, Правление и комитеты.

В рамках формирования стратегии управления рисками ежегодно Наблюдательный совет Банка проводит следующие мероприятия:

определяет перечень признаваемых существенными и не принимаемых во внимание Банком рисков на следующий год (карта рисков);
утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска;
утверждает «верхний уровень» документов собственной нормативной базы;
устанавливает, в определенных внутренними положениями Банка случаях, общий предельно допустимый уровень конкретного риска.

Главной функцией Правления Банка в аспекте управления рисками является общая организация процесса управления рисками, контроль за практической реализацией решений Наблюдательного совета.

Комитеты, призванные управлять банковскими рисками, как правило, имеют следующую классификацию:

кредитный комитет (управление кредитным риском);
комитет по управлению активами и пассивами (управление процентным, валютным риском, риском ликвидности и т.п.).

Второй уровень управления осуществляется структурным подразделением – Отделом управления рисками. Главной задачей этого подразделения остается обеспечение надлежащего прохождения всех этапов процесса управления банковскими рисками посредством создания и применения соответствующей внутренней нормативной базы, принятия тактических и оперативных управленческих решений.

Тактическое управление банковскими рисками, возлагаемое на Отдел управления рисками, осуществляется на трех уровнях.

Уровень разработки, в части формирования внутренней нормативной базы, системы лимитов, квот и ограничений, создания системы отчетности;

Уровень внедрения, в части создания рабочих групп, проведения сценарного анализа и анализа результатов тестирования;

Уровень использования внутренней нормативной базы, в части установления, пересмотра и контроля лимитов.

Третий уровень управления рисками осуществляется непосредственно подразделением, открывающим рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений. На структурные подразделения возлагается ответственность за консолидацию информации и предоставление управленческой отчетности.

Организационной структурой АО "Си Ди Би БАНК" предусмотрено функционирование специального обособленного подразделения, деятельность которого направлена на выявление, управление и контроль всех видов рисков, принимаемых на себя банком в процессе своей обычной хозяйственной деятельности.

Основной целью работы подразделения является создание эффективной системы риск-менеджмента, направленной на поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Таким образом, процесс управления рисками можно представить в качестве механизма, состоящего из трех уровней, где первый уровень отвечает за стратегическое управление, на втором

осуществляется тактическое и оперативное управление, на третьем оперативное. Главным принципом функционирования данного механизма остается четкая регламентация целей, задач, функций и полномочий всех структурных подразделений и коллегиальных органов, задействованных в процессе управления банковскими рисками.

Кредитный риск. Динамика кредитного портфеля, его доля в структуре активов и последние качественные изменения в структуре портфеля, по прежнему, оставляют кредитный риск одним из основных видов банковских рисков, по которому Банк может понести весомые потери.

В основе анализа кредитного риска лежит классификация ссуд кредитного портфеля Банка и прочих его активов, осуществляемая по методикам, разработанным Банком в соответствии с требованиями Банка России. Оценку и управление кредитным риском на первичном этапе осуществляют кредитующие подразделения (в части кредитования клиентов) и Казначейство (в части межбанковского кредитования). На этапе сопровождения – Отдел мониторинга и Казначейство. Решение о выдаче кредитов принимаются кредитным комитетом самостоятельно в рамках утвержденных лимитов или по согласованию с Наблюдательным советом Банка. Мониторинг оценки кредитного риска проводится на постоянной основе. Оценка финансового состояния заемщиков проводится по кредитам клиентам – не реже одного раза в квартал, а по ссудам, выданным кредитным организациям, – ежемесячно. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета Банка для принятия решений о дальнейших действиях в отношении этих заемщиков.

Банк представлен на рынке банковских услуг Краснодарского края. Клиентами Банка являются, в основном, юридические лица и индивидуальные предприниматели, ведущие бизнес в Краснодаре, а также в городах и населенных пунктах Краснодарского края (гг. Сочи, Анапа, Туапсе, Динской р-н и пр.).

Банк сформировал диверсифицированный портфель активов, включая кредиты, предоставленные компаниям, работающим в производственной сфере, в оптовой и розничной торговле, в сфере услуг (туризм и гостиничное дело, транспортировка пассажиров и грузов).

Отсутствие прироста кредитного портфеля при неизменившемся уровне привлеченных ресурсов привел к излишкам ликвидности, которые банк дополнительно размещал на межбанковском рынке. Еще в 2015 году Банк возобновил проведение депозитных операции с Центральным Банком России и продолжает их по настоящее время. Уровень доходности немного ниже, чем рыночный (примерно, минус 1% годовых), однако ЦБ предоставляет разнообразные сроки размещения (Банк, в основном, использует сделки "до востребования"), позволяет использовать стандартизированный подход к совершению сделок, используя инфраструктуру Московской биржи.

Также, Банк продолжает регулирование ликвидности сделками «валютный своп» на Московской Бирже, где практически отсутствуют кредитные риски.

В настоящее время кредитный портфель состоит, в основном, из корпоративных кредитов, предоставленных микро-предприятиям, предприятиям малого и среднего бизнеса и депозитов в Банке России. Наибольший удельный вес в структуре портфеля кредитов, предоставленных клиентам, изменился с кредитов юридическим лицам, ранее занимавшим первое место, на кредиты частным предпринимателям (33.2%). Второе место или 25.6% - это кредиты юридическим лицам.

Процентный риск. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В течение 2017 года Банк проводил взвешенную политику по управлению процентным риском. Проводимый на постоянной основе ГЭП анализ позволяет поддерживать уровень риска (Коэффициент разрыва) в пределах установленного уровня от 0.75 – 1.25.

Коэффициента разрыва продолжает сохранять свою направленность и составляет 0.89. Учитывая подверженность Банка данному виду риска (Банк в рамках осуществления срочной трансформации ресурсов привлекает средства по фиксированным ставкам на межбанковском рынке от материнского банка и размещает их по рыночным ставкам в кредиты) регулярно проводится стресс-тестирование данного вида риска. Так по результатам стресс теста на 01.01.2018 года в случае увеличения рыночной процентной ставки на 4% чистый процентный доход Банка в пределах годового срока снизится приблизительно на 1 612 тыс. руб. Результаты стресс-теста не приводят к серьезным негативным последствиям в деятельности Банка. Расчет риска процентной ставки в соответствии с методологией модифицированной дюрации также показывает большой запас прочности в части снижения экономической стоимости Банка. Основным способом снижения данного уровня риска является постоянный контроль за разрывами по срокам между активами и пассивами чувствительными к изменению процентной ставки и соблюдение установленных ограничений.

Для целей эффективного управления процентным риском ответственным сотрудником регулярно составляются отчеты, предназначенные для целей анализа сложившегося уровня процентного риска и дальнейшего им управления Комитетом по управлению активами и пассивами. Отчеты составляются не реже, чем один раз в квартал, и содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

Не реже, чем один раз в год Наблюдательный Совет производит оценку деятельности Комитета по управлению активами и пассивами в области управления процентным риском и осуществлению контроля над уровнем процентного риска.

Банк не проводит операции с ценными бумагами.

В целом уровень процентного риска Банка можно оценить как низкий.

Риск потери ликвидности. Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования активов по активным операциям со сроками погашения обязательств по пассивным операциям. Основой управления риском потери ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита ликвидности.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Наблюдательного совета Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами Банка:

- общее управление ликвидностью;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Наблюдательному совету Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- разработка и проведение политики управления ликвидностью;
- принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение коэффициентов ликвидности;
- обеспечение эффективного управления ликвидностью;
- организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений Наблюдательного совета.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения – отдел управления рисками (в части оценки, контроля и управления риском ликвидности) и Казначейство (в части непосредственного осуществления операций по привлечению и размещению ликвидности на рынке);
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам;
- информация от подразделений Банка о планируемом поступлении или списании денежных средств поступает соответствующим сотрудникам Банка незамедлительно;
- немедленное информирование Президента Банка об изменении, либо несоответствии экономических нормативов их нормативным значениям;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

За практическую реализацию вышеперечисленных требований и надлежащее текущее управление ликвидностью в Банке несут ответственность следующие подразделения:

- Отдел управления рисками проводит прогнозирование, мониторинг, управление риском ликвидности. Осуществляет контроль за соблюдением установленных норм по суммам вложений в активы (ценные бумаги и иностранную валюту) по срокам их реализации, разработка методик (процедур) расчета ликвидности, проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка / дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям. Разработка предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, а также расчет предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам. Расчет норм по суммам вложений в активы по срокам, предоставление информации о поступлениях и платежах;
- Казначейство – отвечает за управление ликвидными активами Банка, в целях обеспечения снабжения Банка ресурсами для бесперебойного удовлетворения обязательств в рублях и иностранных валютах по минимально возможно стоимости, размещая излишки ликвидности в доходные активы или привлекая необходимые ресурсы от материнского банка либо межбанковского рынка, в пределах установленных лимитов проведения операций. В Банке действуют лимиты на проведение операций на межбанковском рынке на банки-корреспонденты и банки, с которыми заключены Генеральные соглашения. Лимиты устанавливаются индивидуально на каждую кредитную организацию и ограничивают размещение средств на корреспондентских счетах, проведения расчетов и размещения в кредиты на различные сроки;
- Управление банковских услуг – предоставление информации о планируемых выдачах денежных средств в рамках заключенных и планируемых к заключению кредитных договоров, а также о внеплановых поступлениях денежных средств по договорам на размещение денежных средств.

Основными факторами возникновения риска ликвидности в Банке являются несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по срокам их погашения и/или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Дополнительным фактором риска является подверженность активов риску снижения стоимости в процессе их реализации или частичной/полной потери вследствие непогашения.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств.

Банк продолжает придерживаться взвешенного подхода к формированию платежных позиций, позволяющих совместить высокую степень платежеспособности с достаточным уровнем доходности и низким размером риска.

В основе управления ликвидными активами лежат два основополагающих подхода: управление ликвидностью как запас и управление ликвидностью как поток.

Управление ликвидностью как запас представляет собой более узкий подход, направленный на расчет оптимального остатка ликвидных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка (ликвидности первого уровня), а также активов, превращаемых в активы первого уровня, в максимально короткое время (ликвидность второго уровня).

В настоящее время, состав данных активов ограничен 4-мя видами вложений:

- средства в кассе;
- средства на корреспондентских счетах;
- депозиты до востребования в Банке России;
- сделки валютный SWAP на денежном рынке через ОАО Московская биржа.

Из четырех перечисленных видов активов, два последних являются доходными и выступают в качестве эффективного инструмента размещения запасов ликвидности. В основном Банк предпочитает проведения операций валютного свопа, которые имеют стандартизированный характер и более длительный интервал проведения в течение рабочего дня.

Управление ликвидностью как поток состоит в том, что показатели Банка анализируются с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности Банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления срочной структурой активов и пассивов.

Для практической реализации данного подхода в Банке на постоянной основе ведется построение календарей движения денежных потоков. Также проводится оценка ликвидности методом GAP-анализа активов и пассивов банка по срокам их востребования (метод «лестницы сроков»).

В целях снижения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам. Система лимитов включает в себя:
 - предельные суммы (нормативные значения), рассчитанные в процентах от обязательств соответствующего срока, ограничивающие дефицит/избыток средств по базовым срокам (включая кумулятивный метод);
 - допустимые сроки превышения предельных сумм и сроки возвращения в рамки допустимых интервалов;

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

- централизованное управление структурной ликвидностью Банка;
- диверсификация пассивов и активов;
- ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля);
- изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- прекращение проведения операций по кредитованию юридических и физических лиц;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- получение субординированных займов (кредитов);
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

При проведении стресс-тестирования состояния ликвидности, Банк всегда исходит из достаточно негативных уровней развития ситуации, таких как:

1. Погашение кредитного портфеля. Половина поступающих денежных средств от плановых платежей по кредитному портфелю поступят с задержкой в один месяц.
2. Отток депозитов. 100% депозитов физических лиц будет изъято в течение ближайшего месяца.
3. Отток средств с расчетных счетов. В течение ближайшего месяца остаток средств на расчетных счетах снизится до минимального исторического уровня в 75 млн. руб.
4. Выплата кредитов. Все обязательства по выплате кредитов будут выполнены согласно графику.
5. Использование лимитов овердрафт. Открытые лимиты овердрафта, будут полностью использованы в течение ближайших 4-х месяцев.
6. Возврат межбанковских кредитов. Производится в соответствии с договорными сроками.
7. Другое движение денежных средств. Включает административные и иные чистые операционные расходы и уплату налогов, и производится согласно существующим тенденциям/обязательствам.
8. Выдача новых кредитов. Будет осуществляться по остаточному принципу, в пределах положительной разницы между входящим и исходящим потоком, а также нормативов ликвидности.

Полученные результаты свидетельствовали о том, что Банк имеет достаточно ликвидных средств, а также структуру построения баланса для выплаты всех своих обязательств в течение ближайшего года, даже при очень жестких стрессовых условиях. Результаты проведенных стресс-тестов всегда выступают основой для принятия управленческих решений при регулировании ликвидности, а также свидетельствуют о разумности проводимой Банком политики по управлению ликвидности.

Банк в своей деятельности не проводит операции с активами, имеющими рыночную котировку.

Меры по поддержанию ликвидности состоят из четырех частей, описывающих действия в зависимости от глубины проблем с ликвидностью:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б;
- стадия кризиса В.

При проведении стресс-тестирования Банк рассматривает варианты реализации, описанных стадий кризиса, с целью оценки последствий, которые они оказывают на текущее состояние ликвидности.

Стадия «повышенной готовности»

«Повышенная готовность» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации. Снижение кредитного рейтинга выражается в сокращении лимитов на банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам, а также в росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Состояние «повышенной готовности» объявляется в следующих случаях:
уменьшение основного капитала на 10% и более за последний квартал;
высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Центральным Банком.
Состояние «Повышенной готовности» объявляется Президентом Банка.

Незамедлительно после объявления «Повышенной готовности» Казначейство готовит доклад следующего содержания для Президента, Председателя Правления Банка, заместителя Председателя Правления Банка и подразделений, связанных с управлением ликвидностью:
рекомендации по показателям ликвидности;
рекомендации по риску изменения процентной ставки;
рекомендации по увеличению привлечения средств на определенный срок;
рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых банку кредитных линий для возможного дальнейшего их использования;
предложения по заключению кредитных соглашений;
рекомендации по ограничению роста активов.

Отделы на основе этого доклада готовят план мероприятий, впоследствии утверждаемый Президентом Банка.

Координацию работ по стабилизации проводит Председатель Правления Банка (либо может быть сформирована группа по управлению ликвидностью). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными кредиторами, банками-контрагентами. Отделом управления рисками, Казначейством совместно с Руководителем Банка проводится также следующая работа:

готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;
при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;
делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
уточняются возможные изменения стоимости услуг банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

Стадия кризиса А

Стадия кризиса А выражается в том, что возможность фондирования с межбанковских рынков по ставкам для первоклассных заемщиков становится практически нереальной, а также в том, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в банке.

Действия Президента Банка:

оперативно информирует Наблюдательный совет и акционеров Банка о сложившейся ситуации с целью возможного получения финансирования дефицита ликвидности путем привлечения межбанковского кредита в размере, позволяющем покрыть дефицит ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, на сроках до 30 дней;
организует встречу с представителями Центрального банка на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в рефинансировании;
текущая деятельность должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, т. е. ресурсы не размещаются на срок более 14 дней. Долговые обязательства зарубежных стран (если таковые имеются) подлежат реализации (либо по ним заключаются сделки “репо”). Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам; не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные - сократили их не менее чем на половину;
не менее чем на 50% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентуры и на срочных депозитах.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

свободные ресурсы размещаются исключительно на условиях “овернайт”;
полностью используются кредитные линии “стендбай” (при наличии таковых);
руководитель Банка оперативно информирует Наблюдательный Совет и акционеров Банка о сложившейся ситуации с целью возможного получения финансирования дефицита ликвидности путем привлечения межбанковского кредита в размере, позволяющем покрыть дефицит ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, на протяжении всей временной шкалы сроков активов и пассивов;
проводятся переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов, либо привлекаются ресурсы против размещенных средств;
принимается решения о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам;
рассматривается возможность «замораживания» кредитования;
рассматривается возможность заблаговременного проведения необходимых действий (подготовка писем, ходатайств, сопроводительной документации, соответствующей установленным требованиям органов государственного регулирования), связанных с получением финансовой помощи от Банка России для предотвращения наступления стадии кризиса В.

Стадия кризиса В

Это означает ситуацию, когда дефолт (невыполнение обязательств) неизбежен. Происходит отток клиентских депозитов; активы, которые можно было продать, уже проданы; невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка или от крупной корпоративной клиентуры или акционеров.

Отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

В случае проблем с ликвидностью стоимость ресурсов оказывается непредсказуемой (возможно, чрезвычайно высокой), резко возрастает риск изменения процентной ставки, возможно прекращение обычных расчетных операций. В этих условиях выполняются следующие шаги: максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым уменьшая величину риска изменения процентной ставки;

На ежедневной основе Президентом Банка:

определяется тактика формирования процентных ставок по корпоративным кредитам;
контролируется работа клиентских менеджеров по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
определяется содержание информации, сообщаемой широкой публике;
вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

В целях управления ликвидностью в Банке составляются следующие виды отчетов:

№	Наименование внутренней отчетности	Периодичность предоставления органам управления Банка
1	Анализ платежной позиции банка в разрезе валют	Ежедневно
2	Расчет нормативов ликвидности	Ежедневно

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3	Платежный календарь	Ежемесячно
4	Анализ соответствия активов и пассивов по срокам погашения	Ежемесячно
5	Общий анализ состояния ликвидности Банка	Раз в полгода
6	Стресс – тестирование	По мере необходимости, но не реже 1 раза в год

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за соблюдением требований Положения и предусмотренных им процедур. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка.

В рамках системы внутреннего контроля

— на службу внутреннего контроля возлагаются следующие обязанности:

- производить периодические проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью;
- проводить оценку качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

— на службу внутреннего аудита возлагаются следующие обязанности:

- информировать коллегиальные органы управления Банка и Президента Банка о нарушениях, выявленных в части выполнения законодательных требований, а также внутренних документов банка;
- контролировать своевременность исполнения решений коллегиальных органов управления и Президента Банка, направленных на устранение выявленных нарушений.

В течение всего 2017 года Банк значительно перевыполнял установленные требования нормативов ликвидности. Более того, временно свободные средства размещаются только в первоклассных иностранных и российских финансовых организациях. Ежедневно проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, а также собственных коэффициентов и лимитов.

Учитывая вышеизложенное, можно оценить уровень риска ликвидности, принятого на себя АО «Си Ди Би БАНК», как низкий.

Позиция банка по ликвидности по состоянию на 01 января 2018 года была следующей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Просро ченные / С неопре делен ным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	195 778	-	-	-	-	195 778
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	1 771	1 771
Средства в других банках	65 309	-	-	11 520	-	76 829
Кредиты и дебиторская задолженность	7 140	38 576	42 527	138 817	4 129	231 189
Основные средства	-	-	-	-	6 029	6 029
Долгосрочные активы, классифицируемые как		12 246				12 246

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Просро ченные / С неопре делен ным сроком	Итого
«удерживаемые для продажи»						
Наращенные процентные доходы и прочие активы	8 511	1 081	5	-	43	9 640
Итого активов	276 738	51 903	42 532	150 337	11 972	533 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(8)	-	-	-	-	(8)
Средства клиентов	(54 691)	(29 053)	(128 751)	(1 000)	-	(213 495)
Прочие заемные средства	-	-	-	(172 800)	-	(172 800)
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	(1 580)	(1 471)	(2 587)	-	-	(5 638)
Отложенное налоговое обязательство					(2305)	(2 305)
Итого обязательств	(56 279)	(30 524)	(131 338)	(173 800)	(2 305)	(394 246)
Чистый разрыв ликвидности на отчетную дату	220 459	21 379	(88 806)	(23 463)	9 667	139 236
Совокупный разрыв ликвидности на отчетную дату	220 459	241 838	153 032	129 569	139 236	

Ниже представлена позиция банка по ликвидности по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Просро ченные / С неопре делен ным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	339 175	-	-	-	-	339 175
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	3 547	3 547
Средства в других банках	53 996	-	-	3 829	-	57 825
Кредиты и дебиторская задолженность	9 031	58 616	53 986	157 952	24 206	303 791
Основные средства	-	-	-	-	7 493	7 493

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		38 347				38 347
Наращенные процентные доходы и прочие активы	6 013	255	33	-	31	6 332
Итого активов	408 215	97 218	54 019	161 781	35 277	756 510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(1 487)	-	-	-	-	(1 487)
Средства клиентов	(103 674)	(214 136)	(65 885)	(29 228)	-	(412 923)
Прочие заемные средства	-	-	-	(181 971)	-	(181 971)
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	(4 254)	(8 308)	(1 831)	(34)	-	(14 427)
Отложенное налоговое обязательство					(1032)	(1 032)
Итого обязательств	(109 415)	(222 444)	(67 716)	(211 233)	(1 032)	(611 840)
Чистый разрыв ликвидности на отчетную дату	298 800	(125 226)	(13 697)	(49 452)	34 245	144 670
Совокупный разрыв ликвидности на отчетную дату	298 800	173 574	159 877	110 425	144 670	

Величина просроченных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой сумму просроченных платежей по основному долгу.

Валютный риск. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Банк проходит стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

Регулирование открытой валютной позиции осуществляется на валютном рынке (расчетами *to day*, *tom*, *spot*) в рамках лимитов на банки-корреспонденты, а также FOREX рынке путем совершения сделок SWAP. В своей работе с иностранными валютами Банк руководствуется политикой поддержания близкого к нулевому уровню открытой валютной позиции. Максимальный размер открытой (компенсационной) валютной позиции в рублях Российской Федерации установлен в размере 3 млн. рублей.

Оценка влияния валютного риска на капитал на конец операционного дня осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 511-П.

Банк соблюдает соответствующее равенство между требованиями и обязательствами, выраженными в иностранных валютах и рублях, во избежание риска понесения потерь от резкого изменения курсов доллара США и евро к рублю.

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Позиции Банка по валютам на 01 января 2018 года были следующими:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	24 648	165 980	5 150	195 778
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 771	-	-	1 771
Средства в других банках	65 309	11 520	-	76 829
Кредиты и дебиторская задолженность	231 189	-	-	231 189
Основные средства	6 029	-	-	6 029
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	12 246			12 246
Наращенные процентные доходы и прочие активы	9 640	-	-	9 640
Итого активов	350 832	177 500	5 150	533 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	(8)	(8)
Средства клиентов	(207 030)	(4 128)	(2 337)	(213 495)
Прочие заемные средства	-	(172 800)		(172 800)
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	(5038)	(567)	(33)	(5 638)
Отложенное налоговое обязательство	(2 305)			(2 305)
Итого обязательств	(214 373)	(177 495)	(2 378)	(394 246)
Чистая балансовая позиция на конец отчетного периода	136 459	5	2 772	139 236
Обязательства кредитного характера	(16 787)	0	0	(16 787)

Позиции Банка по валютам на 01 января 2017 года представлены ниже:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	43 123	290 905	5 147	339 175
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 547	-	-	3 547
Средства в других банках	53 996		3 829	57 825
Кредиты и дебиторская задолженность	295 649	8 142	-	303 791
Основные средства	7 493	-	-	7 493
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	38 347			38 347
Наращенные процентные доходы и прочие активы	6 332	-	-	6 332
Итого активов	448 487	299 047	8 976	756 510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	(107)	(1 373)	(7)	(1 487)
Средства клиентов	(392 807)	(11 885)	(8 231)	(412 923)
Прочие заемные средства	-	(181 971)		(181 971)
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	(13 636)	(640)	(151)	(14 427)
Отложенное налоговое обязательство	(1 032)			(1 032)

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Итого обязательств	(407 582)	(195 869)	(8 389)	(611 840)
Чистая балансовая позиция на конец отчетного периода	40 905	103 178	587	144 670
Обязательства кредитного характера	(32 337)	0	0	(32 337)

На протяжении всего отчетного периода концентрация валютного уровня являлась допустимой и не оказала угрожающего воздействия на деятельность Банка благодаря сбалансированности валютных активов и пассивов Банка.

Уровень валютного риска принимаемого на себя Банком является низким.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 января 2018 года:

	Россия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	195 778	0	195 778
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 771	-	1 771
Средства в других банках	76 829	-	76 829
Кредиты и дебиторская задолженность	231 189	-	231 189
Основные средства	6 029	-	6 029
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	12 246		12 246
Отложенный налоговый актив	0	-	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	5 755	3 885	9 640
Итого активов	529 597	3 885	533 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	-	(8)	(8)
Средства клиентов	(212 699)	(796)	(213 495)
Прочие заемные средства	-	(172 800)	(172 800)
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	(5 139)	(499)	(5 638)
Отложенное налоговое обязательство	(2305)		(2 305)
Итого обязательств	(220 143)	(174 103)	(394 246)
Чистая балансовая позиция на конец отчетного периода	309 454	(170 218)	139 236

Распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2017 года выглядело следующим образом:

	Россия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	339 005	170	339 175
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 547	-	3 547
Средства в других банках	57 825	-	57 825
Кредиты и дебиторская задолженность	303 791	-	303 791
Основные средства	7 493	-	7 493
Долгосрочные активы, классифицируемые как	38 347		38 347

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
«удерживаемые для продажи»			
Отложенный налоговый актив	0	-	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	6 332	-	6 332
Итого активов	756 340	170	756 510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	-	(1 487)	(1 487)
Средства клиентов	(411 549)	(1 374)	(412 923)
Прочие заемные средства	-	(181 971)	(181 971)
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	(13 984)	(443)	(14 427)
Отложенное налоговое обязательство	(1032)		(1 032)
Итого обязательств	(426 565)	(185 275)	(611 840)
Чистая балансовая позиция на конец отчетного периода	329 775	(185 105)	144 670

Операционный риск. С целью снижения операционного риска Банком проводится обучение, повышается профессиональный уровень специалистов, осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется технология и организация работы, а также внутренний и документарный контроль. Обеспечивается своевременное информирование сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов и т.п. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за порядком распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок установлен в соответствии с внутренними документами. Распределение должностных обязанностей служащих установлено таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Информированность руководства обо всех проводимых операциях является инструментом текущего оперативного управления и позволяет повысить уровень управляемости деятельностью Банка. Основная задача этого инструмента - предоставлять объективную информацию руководителю Банка для принятия решений. В Банке организована система сбора, обработки и представления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех банковских рисках.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе путем анализа отдельных банковских операций и сделок, а также внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, на предмет наличия или возможности возникновения фактов операционного риска. В 2016 и 2017 году все события операционного риска устранялись путем оперативного текущего руководства в течение одного операционного дня. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку, путем анализа статистических и финансовых показателей деятельности Банка, сбоев информационно-технологических систем и т. п. В течение 2016 года было выявлено 8 событий, повлекшие за собой операционные убытки в сумме 107 тыс. рублей, за 2017 год выявлено 3 случая реализации операционного риска на общую сумму 21 тыс. рублей.

Размер минимальных требований к собственному капиталу на покрытие операционного риска, определенный с помощью оценки операционного риска стандартизированным методом на 01.01.2018 составляет 12 478 тыс. рублей.

В Банке действует организационная структура, созданная с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям, которая минимизирует возможность возникновения факторов операционного риска. На ежемесячной основе производится анализ доходов и расходов, посредством которого принимаются решения, направленные на увеличение рентабельности, оптимизацию структуры доходов и расходов Банка.

В целях снижения операционного риска Банком обеспечиваются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений, установление ограничений на сроки и объемы операций;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Уровень операционного риска Банка принято считать низким.

Правовой риск и риск потери деловой репутации. Правовой риск связан с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров), а также из-за несовершенства правовой системы.

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости организации, качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом, возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков.

Снижение риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

Стратегический риск. Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в

недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Страновой риск. Страновой риск (включая риск неперевода средств) - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории РФ и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности РФ. Введенные санкции со стороны иностранных государств являются катализатором усиления рисков.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе нормальной деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. На отчетную дату у Банка отсутствует информация о судебных исках в отношении Банка.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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 после отчетного периода.

Обязательства капитального характера по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Обязательства по операционной аренде представляют собой минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31-дек-17	31-дек-16
Менее одного года	8 772	9 022
От 1 года до 5 лет	11 922	15 130
Итого обязательств	20 694	24 152

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов. Обязательства кредитного характера на отчетную дату составляли:

	31-дек-17	31-дек-16
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	16 787	32 337

Итого обязательств кредитного характера	16 787	32 337
---	--------	--------

Общая сумма задолженности по невостребованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможна отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Текущие производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, находящихся на ответственном хранении, а также заложенных активов.

31. Норматив достаточности капитала

Управление капиталом Банком имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Начиная с 1 января 2014 года, Банк России использует новые требования достаточности капитала, основанные на методологии Базель III, в целях пруденциального надзора. В соответствии с требованиями Банка России, минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), составляет 4.5%, 6% и 8% соответственно. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка (норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), осуществляется Банком на ежедневной основе. В случае, если значение нормативов достаточности капитала Банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Президента, Председателя Правления Банка и членов Правления.

В 2016 и 2017 году изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом не вносилось. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, введенных с 01 января 2016 года.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к уровням достаточности капитала.

	31- дек-17	31- дек-16
Норматив достаточности базового капитала (H1.1) (min 4.5%)	28.5%	22.3%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2) (min 6.0%)	28.5%	22.3%

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) (min 8.0%)	66.6%	50.9%
---	-------	-------

32. Информация о связанных сторонах

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

На дату подписания настоящей финансовой отчетности единственным акционером Банка, владеющим 100% уставного капитала, является Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед, зарегистрированная в Республике Кипр под номером 1148 по адресу 50 Арх. Макариу III Авеню, Альфа Хаус, Никосия, Кипр.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой (Примечания 13, 25). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Лицами, способными оказывать влияние на деятельность Банка в 2017 году, являлись:

Наименование лица

Основание связанности

Акционер

Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед.

Акционер, 100% акций АО «Си Ди Би БАНК»

Аффилированные лица:

Георгиу Андри

Председатель Наблюдательного Совета

Христофи Кириякос

Член Наблюдательного Совета

Николау Неоклис

Член Наблюдательного Совета

Лоизу Андреас

Член Наблюдательного Совета

Варнавидис Евис

Член Наблюдательного Совета

Юдин Алексей Михайлович

Президент, Председатель Правления, член Правления, член Кредитного комитета

ООО «Сайпропертиз»

Директор компании учредителя входит в состав Наблюдательного совета

Инсайдеры:

Калашник Виктория Анатольевна

Член Правления (до 08.09.16)

Цициашвили Сергей Семенович

Член Правления

Мазная Ирина Леонидовна

Главный бухгалтер

Сотрудники кредитного отдела, отдела по работе с просроченной задолженностью, юридического отдела, отдела безопасности и их родственники

Вознаграждения членам Наблюдательного Совета не выплачивались.

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

Операции со связанными сторонами на 01.01.2018

Вид операции	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Средства в кредитных организациях	0			0
Ссуды, в т.ч.		2 959		2 959
<i>просроченные</i>				0
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>		2		2
Прочие требования	3 884			3 884
<i>Резерв на возможные потери</i>				0
Средства кредитных организаций	8			8
Средства на счетах клиентов		53	3 608	3 661
Субординированные кредиты (привлеченные)	172 801			172 801
Безотзывные обязательства				0
Выданные гарантии и поручительства				0
Полученные гарантии и поручительства			600	600

Операции со связанными сторонами на 01.01.2017

Вид операции	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Средства в кредитных организациях	170			170
Ссуды, в т.ч.		2 328		2 328
<i>просроченные</i>				0
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>		0		0
Прочие требования			144	144
<i>Резерв на возможные потери</i>			144	144
Средства кредитных организаций	1 487			1 487
Средства на счетах клиентов		5 047	4 049	9 096
Субординированные кредиты (привлеченные)	181 971			181 971
Безотзывные обязательства				0
Выданные гарантии и поручительства				0
Полученные гарантии и поручительства			600	600

На 01.01.18 и 01.01.17 Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций и сделок со связанной стороной (акционером) представлены ниже. Полученные доходы и понесенные расходы от основного управленческого персонала из принципа несущественности не раскрываются.

Доходы и расходы по операциям со связанной стороной (акционер), тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	Процентные доходы	0	0
2	Процентные расходы	5 981	5 807
3	Чистые процентные доходы	(5 981)	(5 807)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(5 981)	(5 807)
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	13 250
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 333	37 677
8	Комиссионные доходы	0	0
9	Комиссионные расходы	0	0
10	Операционные доходы	3 884	0
11	Операционные расходы	0	0
12	Чистый доход (расход) по операциям со связанной стороной	7 236	45 120

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

33. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке определяется пакетом нормативных документов, разработанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И¹, Положением Банка России № 242-П², а также иными внутренними документами Банка, которые включают в себя:

¹ Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» - далее Инструкция Банка России № 154-И

Устав кредитной организации и положение о Наблюдательном совете кредитной организации; внутренние документы, определяющие политику кредитной организации в области оплаты труда и утвержденные Наблюдательным советом Банка:

Кадровая политика;

Положение о системе оплаты труда;

Коллективный договор;

трудовые договоры, заключенные с лицами, указанными в абз.2 п. 2.1 Инструкции Банка России № 154-И;

договоры с работниками кредитной организации, предусматривающие получение ими материальной выгоды (кредитные договоры, договоры на компенсацию расходов на жилье, на обучение и иные аналогичные договоры);

положение о службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля, службе управления рисками;

протоколы заседаний органов управления кредитной организации по вопросам организации системы оплаты труда;

перечень работников, принимающих на Банк риски;

приказы о выплате вознаграждений;

годовой отчет кредитной организации, содержащий информацию в выплатах вознаграждений топ-менеджерам Банка;

протоколы заседаний органов управления кредитной организации по вопросам организации системы оплаты труда.

В настоящее время в компетенцию Наблюдательного совета Банка по вопросам системы оплаты труда входят следующие полномочия:

утверждение размера фонда оплаты труда Банка, утверждение внутренних нормативных документов, устанавливающих порядок оплаты труда в Банке, а также не реже одного раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в т.ч. в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

не реже одного раза в календарный год рассмотрение рекомендаций подразделения, осуществляющего внутренний контроль, и подразделения, осуществляющего управления рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда;

осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка.

В составе Наблюдательного совета АО «Си Ди Би БАНК» по вопросам системы оплаты труда комитеты не формировались.

Членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждение не устанавливалось и не выплачивалось.

Полномочия по управлению и мониторингу системы оплаты труда в Банке возложены на отдел по работе с персоналом.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

² Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

Действующая система оплаты труда распространяется на все территориальные подразделения Банка, включая дополнительный офис в г. Сочи и представительство Банка в г. Москва. Подразделения Банка на территории иностранных государств отсутствуют.

В 2016 году Наблюдательным советом было утверждено Положение о системе оплаты труда. Банком доведены до сведения всех работников под роспись документы, устанавливающие систему оплаты труда.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие:

1. фиксированная часть оплаты труда определена Положением о системе оплаты труда и включает следующие выплаты:

- заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплата за нахождение в служебных командировках, компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении, иные выплаты компенсационного характера в соответствии с ТК РФ;
- стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности, установленные в целях повышения мотивации сотрудников.

2. нефиксированная часть оплаты труда – стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности Банка, которая включает в себя отсроченную часть. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности подразделений и конкретных работников. Нефиксированная часть вознаграждения выплачивается только в денежной форме.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда стимулирующая выплата каждому сотруднику не может превышать 50% суммы его среднего расчетного оклада за квартал, за который выплачивается стимулирующее вознаграждение. Индивидуальный размер стимулирующей выплаты для каждого работника зависит от его вклада в достижение результатов деятельности внутреннего структурного подразделения на основании оценки качественных показателей эффективности деятельности, и оценкой его деятельности на основании ряда ключевых компетенций.

Ключевыми количественными показателями эффективности с учетом масштаба и характера деятельности Банка, при которых могут быть осуществлены стимулирующие выплаты работникам, являются:

- нахождение Банка во второй классификационной группе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков»;
- получение Банком прибыли до налогообложения в размере, не менее заложенной в утвержденном

Наблюдательным Советом бизнес-плане/бюджете на соответствующую дату.

На рассмотрении у Наблюдательного совета Банка находится проект Положения о нефиксированной части оплаты труда, определяющего способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат работникам, принимающим риски, описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а также прочие показатели и условия выплаты нефиксированных вознаграждений в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И.

К категории работников, принимающих риски, относятся следующие сотрудники Банка:

I. работники, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов,

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка:

- члены исполнительного органа (Правление Банка) - 2 человека;
- члены Кредитного комитета – 2 человека;
- члены Комитета по управлению активами и пассивами – 5 человек.

II. работники подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие для Банка риски:

- сотрудники отдела кредитования корпоративных клиентов, а также сектора кредитования малого бизнеса и потребительского кредитования ДО АО «Си Ди Би БАНК» в г. Сочи - 4 человека;
- начальник Дополнительного офиса АО «Си Ди Би БАНК» в г. Сочи - 1 человек.

Оплата труда работников подразделений Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, состоит из двух частей:

- должностной оклад;
- денежное вознаграждение/стимулирующие выплаты на ежеквартальной основе в соответствии с утвержденным Положением о системе оплаты труда и проектом Положения о нефиксированной части оплаты труда.

Независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата деятельности подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивается, с одной стороны, применением качественных показателей (а не количественных, как в случае определения финансового результата других подразделений), а с другой стороны – порядком выплаты нефиксированной части оплаты труда, проект Положения о котором находится на рассмотрении и утверждении Наблюдательного совета.

По результатам работы Банка в 2017 году стимулирующие выплаты в рамках Положения о системе оплаты труда и нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждение) не выплачивалась в связи с отрицательным финансовым результатом.

Выплата отсроченных премий в отчетном году также не осуществлялась.

Действующая система оплаты труда не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Все указанные в перечисленных внутренних документах правила и процедуры по выплате фиксированной и нефиксированной частей заработной платы персоналу АО «Си Ди Би БАНК» соблюдаются в полном объеме.

В рамках ежегодного мониторинга системы оплаты труда на основании результатов работы Банка, условий рынка, характера и масштабов совершаемых операций, а также уровня принимаемых рисков в 2017 году Наблюдательным советом Банка принято решение оставить действующие документы, регламентирующие систему оплаты труда, без изменений.

Динамика численности персонала, размер вознаграждений сотрудникам, в том числе сотрудникам, принимающих риски, представлена ниже.

тыс.руб.

N п/п	Наименование	2017	2016
1.	Списочная численность персонала за год ВСЕГО, чел.,		
	из них	48	53
1.1	списочная численность сотрудников, принимающих риски, чел.	16	15

