

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год**

Акционерного Общества «Си Ди Би БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	22
1. Основные сведения о Банке	23
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	24
2.1 Характер операций и основные направления деятельности.....	24
2.2 Основные показатели деятельности и основные финансовые результаты	29
2.3 Распределение чистой прибыли в отчетном году.....	30
2.4 Экономическая среда.....	31
2.5 Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю	32
3. Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ..	32
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	32
3.2. Перечень основных изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2017 год	37
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
3.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	38
3.5. Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год.....	39
3.6. Существенные ошибки в Годовой отчетности	39
3.7. Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию	39
3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	39
3.9. Мероприятия по подготовке к составлению Годовой отчетности.....	39
4. Сопроводительная информация к Годовой отчетности за 2017 год.....	41
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).....	41
4.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).....	50
4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).....	56
4.4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813).....	63
4.5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).....	64
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления рисками и капиталом.....	65
5.1. Управление рисками, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	65
5.2. Виды рисков	83
5.3. Информация об управлении капиталом	111
6. Сделки по уступке прав требований	112
6.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	112
6.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований	113
7. Внутренний контроль	113
8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	114
9. Информация о системе оплаты труда	117
10. Операции с контрагентами-нерезидентами	122

Введение

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Си Ди Би БАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «Си Ди Би БАНК».

Юридический адрес: Российская Федерация, 350015, город Краснодар, Центральный округ, улица Северная/им.Янковского, дом 400/170.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 350000, город Краснодар, Главпочтамт, а/я 3939.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У¹;
- является составной и неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Си Ди Би БАНК» за 2017 год², составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета³;
- составлялась в течение отчетного периода на основе единой учетной политики;
- базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У⁴;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в тысячах российских рублей;
- используемые в пояснительной информации показатели представлены на 01.01.2018 и на 01.01.2017, за 2017 и 2016 гг. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает в себя пять публикуемых форм отчетности:

- бухгалтерский баланс;
 - отчет о финансовых результатах;
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
 - отчет о движении денежных средств
- и пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с п.3.2 Указания Банка России № 3081-У размещается в сети интернет на сайте Банка www.cdbbank.ru, а также предоставляется физическим и юридическим лицам в пунктах обслуживания.

Годовая отчетность за 2017 год размещается в сети интернет на сайте Банка www.cdbbank.ru в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчетность за финансовый 2017 год.

¹ Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Далее Указание Банка России № 3081-У

² Далее – Годовая отчетность

³ Далее по тексту - РПБУ

⁴ Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Далее – Указание Банка России № 4212-У

1. Основные сведения о Банке

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. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк представлен следующими подразделениями:

	1 янв'18	1 янв'17
Филиалы	0	0
Дополнительные офисы, всего, в т.ч.	1	1
г. Сочи	1	1
Представительства, всего, в т.ч.	1	1
г. Москва	1	1
Всего	2	2

2.1 Характер операций и основные направления деятельности

Основная деятельность Банка связана с кредитованием посредством предоставления как краткосрочных, так и средне- и долгосрочных ссуд юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам - клиентам Банка.

Иная деятельность Банка связана с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов и привлечением в депозиты средств юридических и физических лиц, переводами физических лиц без открытия счета, в том числе по системе переводов CONTACT, а также осуществлением коммунальных платежей.

Основная категория клиентов АО «Си Ди Би БАНК» относится к категории малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01 января 2018 года доля кредитов малому и среднему бизнесу в кредитном портфеле АО «Си Ди Би БАНК» составляла порядка 86%.

По отношению к клиентам основным принципом коммерческой деятельности АО «Си Ди Би БАНК» продолжает оставаться принцип сохранения и развития действующей клиентской базы, а также привлечение новых клиентов, основанный на следующем:

- понимании бизнеса клиента и его потребностей в банковских услугах;
- возможности эффективно откликаться на такие требования путем предоставления индивидуальных банковских решений и расширения спектра оказываемых банковских услуг по конкурентным тарифам, тем самым обеспечивая прибыльную работу Банка;
- развитию и поддержке долгосрочных деловых отношений с клиентами;
- быстром и эффективном реагировании на постоянно меняющуюся бизнес-среду, поиск новых методов по улучшению продуктов, услуг в целом.

2.1.1 Продуктовая политика

Политика в отношении банковских продуктов основана на следующих принципах:

- применяется простой подход с минимальным набором требуемых продуктов во всех трех категориях (депозиты, денежные переводы, кредитование);
- не внедряются продукты, которые потребуют дорогостоящей инфраструктуры в любой форме;
- привлекательность продуктовой линейки основана на следующем:
 - специальные предложения (на данный период времени);
 - комбинация продуктов (пакет продуктов).

Существующие продукты и услуги

Банк оказывает услуги по следующим основным направлениям:

1. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В текущем году Банк продолжил уделять особое внимание своей кредитной политике, предоставляя кредитные средства в российских рублях юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для развития реального сектора экономики Кубани.

Рассматривая возможность выдачи кредита, специалисты Банка оценивают финансовое положение перспективного заемщика, посещают место ведения бизнеса и оценивают перспективы отрасли, в которой работает компания. Банк предлагает кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, надлежаще зарегистрированным в государственных органах, как предусмотрено законодательством, которые, как правило, работают с положительным финансовым результатом в течение периода минимум 6 месяцев.

Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения в виде движимого и/или недвижимого имущества. Абсолютное большинство всех выдаваемых кредитов обеспечены поручительствами учредителей бизнеса и членов их семей.

После выдачи денежных средств кредитные специалисты Банка отслеживают их целевое использование, проводят постоянный мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга, проверяют условия хранения заложенного имущества и его наличие в соответствии с внутренними положениями Банка и условиями договоров залога.

В настоящее время Банк предоставляет кредиты на срок до 5 лет.

Как правило, погашение кредита осуществляется ежемесячными (дифференцированными или аннуитетными) платежами, включая проценты и основной долг. В процессе рассмотрения кредитной заявки специалисты Банка принимают во внимание сезонность бизнеса, наличие других займов и другие факторы, оказывающие влияние на способность заемщика обслуживать выдаваемый кредит. При необходимости Банк предоставляет отсрочку в погашении основного долга и учитывает сезонность бизнеса заемщика при составлении графика погашения ссудной задолженности.

Основные параметры кредитов, которые Банк предлагает своим клиентам могут быть сформулированы следующим образом:

Цель кредитования:

- покрыть кассовые разрывы по расчетному счету;
- пополнить средства в обороте (закупка сырья для использования в основном производстве, покрытие дефицита наличных средств, осуществление текущих расходов, связанных с ведением бизнеса);
- приобрести основные средства;
- осуществить строительство и реконструкцию объектов недвижимости;
- модернизировать оборудование и реализовать инвестиционные проекты;
- приобрести существующее предприятие;
- рефинансировать ранее осуществленное инвестирование клиента;
- приобрести жилую недвижимость для перевода в нежилой фонд для дальнейшего использования в бизнесе;
- приобрести объекты коммерческой недвижимости и земельные участки под залог выкупаемых объектов.

Условия кредитования:

Форма кредита:

- кредит с единовременной выдачей;
- кредитная линия с лимитом выдачи;
- кредитная линия с лимитом задолженности;
- кредитование счета при отсутствии на нем денежных средств (овердрафт).

Обеспечение:

- оборудование;
- автотранспортные средства;
- недвижимость, в том числе земельные участки;
- товары в обороте;
- гарантии и поручительства третьих лиц.

Порядок погашения:

- индивидуальный график. При этом допускается отсрочка погашения основного долга в зависимости от целей кредитования, специфики бизнеса, сезонности, периода окупаемости проекта.

Ценовая политика:

- кредиты предоставляются по рыночным ставкам, согласованным со стоимостью ресурсов Банка, направляемых на кредитование и учитывающим ключевую ставку Банка России.

2. Расчетно-кассовое обслуживание

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранных валютах, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление расчетов по поручению клиентов;
- покупка-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- обслуживание внешнеторговых импортно-экспортных операций клиентов;
- оказание консультационных и организационных услуг клиентам Банка по вопросам размещения свободных денежных средств, осуществлению импортно-экспортных операций и разъяснению особенностей российского валютного законодательства.

По поручению физических лиц Банк также осуществляет переводы денежных средств без открытия счета, а также выплачивает физическим лицам переводы, поступившие в АО «Си Ди Би БАНК» в рублях и иностранных валютах (долларах США и евро), осуществляет покупку/продажу наличной иностранной валюты (долларов США и Евро) за наличные рубли.

Банк осуществляет переводы по системе денежных переводов «Контакт».

3. Депозитные операции

○ Юридические лица

Основные условия депозитной линейки продуктов юридических лиц:

- валюта: российские рубли, доллары США, евро;
- минимальная сумма депозита: 500 тыс. руб., 10 000 долларов США, 10 000 евро;
- срок депозита: от 1 до 12 месяцев;
- процентная ставка: в пределах текущих ставок рынка;
- выплата процентов: в конце срока депозита.

○ Физические лица

С 2012 года АО «Си Ди Би БАНК» привлекает денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады (до востребования и на определенный срок), открывает и ведет банковские счета физических лиц, осуществляет переводы денежных средств по распоряжению клиентов (плательщиков или получателей средств).

Основные условия депозитной линейки продуктов физических лиц:

- валюта: российские рубли, доллары США, евро;
- минимальная сумма депозита: 10 тыс. руб., 500 долларов США, 500 евро;
- срок депозита: от 1 до 12 месяцев
- процентная ставка: в пределах текущих ставок рынка с учетом ограничений Банка России;
- выплата процентов производится по выбору Клиента: ежемесячно или в конце срока депозита.

В целях повышения эффективности деятельности Банк на постоянной основе проводит мониторинг своего финансово-экономического состояния.

В целях обеспечения конкурентоспособности и адекватного формирования тарифной и процентной политик Банк периодически проводит маркетинговые исследования в сфере банковских услуг.

Политика в отношении банковских продуктов основана на следующих принципах:

- применяется простой подход с минимальным набором требуемых продуктов во всех трех категориях (депозиты, денежные переводы, кредитование);
- не внедряются продукты, которые потребуют дорогостоящей инфраструктуры в любой форме;
- привлекательность продуктовой линейки основана на следующем:
 - специальные предложения (на данный период времени);
 - комбинация продуктов (пакет продуктов).

2.1.2. 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; – небольшой размер Банка позволяет клиентам иметь прямой доступ к руководству и способствует быстрому принятию решений;
-----------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> – 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.

2.2 Основные показатели деятельности и основные финансовые результаты

АО «Си Ди Би БАНК» завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

тыс.руб.	1 янв'18	1 янв'17
Балансовая стоимость активов	525 812	765 336
Кредитный портфель	368 975	401 418
Привлеченные средства	386 295	594 894
Доходы	700 435	1 012 653
Расходы	721 076	1 031 882

Прибыль/(убыток) до налогообложения	(8 801)	(32 453)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	(20 641)	(19 229)
Собственные средства (капитал) ⁵	305 293	335 887

Снижение активов Банка в сравнении с данными на начало года на 31% связано в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности (32 млн. руб.), в том числе денежных средств в иностранных валютах, перечисленные на ММВБ в целях заключения сделок по купле-продаже иностранной валюты за рубли (-122 млн. руб.). В 2017 году Банк продолжил активную работу по улучшению качества кредитного портфеля, в том числе был переуступлен долг по проблемному кредиту в сумме 72 млн. рублей, придерживался консервативных подходов в части диверсификации кредитного портфеля по суммам кредитов, выданных на группу связанных заемщиков и по отраслевой принадлежности кредитуемого бизнеса.

Показатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01 января 2018 года составил 66.2% (на 15.8% выше, чем на начало 2017 года). Увеличение показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) произошло в результате снижения общей величины активов, участвующих в расчете показателя.

Результатом деятельности Банка за 2017 год до налогообложения стал убыток в размере 8 801 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года убыток составил 32 453 тыс. рублей. На формирование отрицательного финансового результата оказали влияние:

- доля операционных расходов составила 57% (за 2016 год – 24%), на рост которых повлиял полученный отрицательный результат от изменения справедливой стоимости непрофильного актива;
- создание резервов по ссудной задолженности (доля расходов по формированию сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в общей сумме расходов с учетом сальдирования данных доходов и расходов составила на конец 2017 года – 5.2%, за аналогичный период 2016 года – 14.6%);
- отражение изменения отложенных налогов в течение 2017 года на 11 084 тыс. руб.

АО «Си Ди Би БАНК» не имеет конвертируемых ценных бумаг или заключенных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

2.3 Распределение чистой прибыли в отчетном году

По решению единственного акционера АО «Си Ди Би БАНК» полученный убыток по итогам 2016 года в сумме 19 229 тыс. рублей в балансе отражен как убыток прошлых лет.

Итоги работы за 2017 год и вопрос о погашении убытка за 2017 год будут рассмотрены органами управления Банка в 2018 году в сроки, установленные действующим законодательством.

⁵ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")», действующим на соответствующую отчетную дату. Далее - Положение Банка России № 395-П

2.4 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 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.

2.5 Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю

Банк при составлении отчетности использовал следующие официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России:

	31 дек'17	31 дек'16
Рублей за 1 доллар США	57.6002	60.6569
Рублей за 1 Евро	68.8668	63.8111

3. Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Отчетность на 1 января 2018 года (за 2017 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У в действующей на дату составления отчетности редакции.

Данные за 2016 и 2017 годы сопоставимы.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П⁶, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка Годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Основные положения Учетной политики на 2017 год:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- ✓ основные средства;
- ✓ нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- ✓ недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- ✓ объекты лизинга.

- ***основные средства:***

- 1) первоначальная стоимость изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции в соответствии с нормативными документами Банка России;
- 2) введена классификация основных средств на однородные группы;
- 3) установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов) – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости (здания, земельные участки);
- 4) установлено, что объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- 5) установлен стоимостной критерий признания в качестве объектов основных средств в размере 100 000 рублей;
- 6) при выбытии объекта основных средств разница между выручкой от реализации и остаточной стоимостью выбывающего объекта относится на доходы (расходы) Банка.

Банк не имеет в собственности зданий и сооружений.

- ***амортизация основных средств*** Банк применяет порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств. Износ (амортизация) начисляются

⁶ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Далее – Положение Банка России № 579-П

ежемесячно, исходя из установленных сроков полезного использования, и начисляется в календарных днях.

- **недвижимость, временно не используемая в основной деятельности** учитывается по текущей (справедливой) стоимости.
- **нематериальные активы** отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Банк применяет порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов нематериальных активов.
- **долгосрочные активы, предназначенные для продажи**, признание объекта не приводит к изменению стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. При принятии в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, имущества, полученного в качестве отступного, в дату первоначального признания данное имущество принимается по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена. Данные активы оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; активы не амортизируются.
- **средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**: первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Средства труда относятся к основным средствам и нематериальным активам, предметы труда – к запасам. Средства труда подлежат проверке на обесценение.
- **активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ** (встроенные производные инструменты, не отделяемые от основного договора), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца производится в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.
- **активы и обязательства в иностранной валюте** (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.
- 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.

- **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 наличных денежных средств, а также остатки на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (за исключением банков, у которых отозвана лицензия).
- **обязательные резервы на счетах в Банке России** представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.
- **предоставленные кредиты, резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.** Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и показываются в отчете (публикуемая форма) за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Все кредиты отражаются в бухгалтерской отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Резерв под обесценение кредитного портфеля рассчитывается в соответствии с внутренним положением и согласно требованиям, изложенным в Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П⁷. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва на возможные потери по ссудам по решению исполнительного органа Банка. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы Банка.
- **по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества,** получение доходов признается определенным, поэтому начисленные проценты признаются доходом и отражаются на балансовых счетах. **По активам 3-й, 4-й и 5-й категорий качества** начисленные проценты считаются проблемными, не признаются доходами и не подлежат отражению на счетах доходов;
- **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. Резерв формируется в соответствии с внутренним положением и согласно требованиям, изложенным в Положении Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П⁸;
- **ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в

⁷ Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Далее - Положение Банка России № 590-П

⁸ Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Далее - Положение Банка России № 283-П

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. Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а в дальнейшем - за минусом резерва под обесценение этих ценных бумаг. Сумма резерва под обесценение определяется Банком исходя из оценки сумм, которые могут быть получены при реализации данных ценных бумаг.

- **средства банков и клиентов.** Средства банков и клиентов отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.
- **уставный капитал** Банка состоит из 31500 обыкновенных акций стоимостью 6000 рублей каждая.
- **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.
- **отражение доходов и расходов.** Доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления в соответствии с требованиями Банка России;
- **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.
- **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.
- **операционная аренда.** Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.
- **вознаграждения.** В связи с тем, что внутренние положения, устанавливающие систему вознаграждений работникам Банка, не предусматривают выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (пенсионные планы), оценка которых подвержена неопределенности, метод актуарной оценки при определении прочих долгосрочных обязательств (требований) по выплате вознаграждений не применяется.

3.2. Перечень основных изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2017 год

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год.

В учетной политике отражены уточнения, внесенные в Положение Банка России № 385-П (отчетная дата, наименование отдельных счетов) (действовало до апреля 2017 года).

Других существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетной политике Банк не вносил.

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности», то есть планирует осуществлять свою деятельность в будущем, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности.

Банк продолжает руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета (с учетом изменения действующего законодательства).

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены основные случаи использования профессиональных суждений.

- **Резерв на возможные потери.** Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 283-П. Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе;
- **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.** Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения банка России № 579-П, Положения Банка России № 448-П⁹ и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в данных положениях и утвержденным в Учетной политике;

⁹ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Далее - Положение Банка России № 448-П

- **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения банка России № 579-П, Положения Банка России № 448-П и согласно характеристикам объектов, установленным в данных положениях и утвержденным в Учетной политике;
- **Отложенный налоговый актив (ОНА)** по вычитаемым временным разницам подлежит отражению в балансе Банка на основании профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания ОНА. В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию/отражению в балансе;
- **Операции со связными сторонами.** Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение.

3.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенность некорректирующих событий после отчетной даты (которые не отражаются в бухгалтерском учете), определяется на основании их оценки в денежном выражении. Согласно Учетной политике Банка в качестве критерия существенности для определения некорректирующего события принимаются предполагаемые изменения в соответствующих статьях отчетных форм годовой отчетности, которые составляют более 5% от суммы этой статьи. Такие события подлежат раскрытию в пояснительной информации. В отчетном году некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД). Корректирующие СПОД отражены в бухгалтерском учете между отчетной датой и датой подписания Годовой отчетности. Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме Приложения 11 к Положению Банка России № 579-П. В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У¹⁰ и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 700 426.3 тыс. рублей;
 - со счетов по учету расходов в сумме 724 126.8 тыс. рублей;
- начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год - доход в сумме 3 183.8 тыс. рублей (корректировка отложенных налогов);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих)

¹⁰ Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Далее – Указание Банка России № 3054-У

стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 133.4 тыс. рублей (увеличение расходов);

- корректировка резервов на возможные потери по прочим активам – доход в сумме 9 тыс. рублей.

3.5. Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год.

В связи с принятием нового Положения Банка России № 579-П, Указания Банка России № 4638-У, Указания Банка России № 4482-У и других нормативных документов в учетной политике актуализированы ссылки на новые документы.

Установлен критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты для операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, устанавливается не более 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД. Критерий существенности применяется к совокупности корректирующих событий по одному символу ОФР. Несущественные корректирующие СПОД отражаются в финансовых результатах нового года по соответствующим операции символам ОФР.

3.6. Существенные ошибки в Годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, количественный уровень существенности ошибки устанавливается в размере 10% от валюты баланса Банка до корректировки. В течение 2017 года существенных ошибок, которые бы потребовали корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3.7. Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию

Сумма базового убытка на одну акцию по результатам отчетного года составила 655.27 рублей, по данным за 2016 год – базовый убыток составил 610.44 рублей (расчет произведен в соответствии с Методическими указаниями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров.

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Банк подтверждает соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 579-П.

Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

3.9. Мероприятия по подготовке к составлению Годовой отчетности

Банком в целях составления Годовой отчетности проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расходов будущих периодов, ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности, внебалансовых требований и обязательств по кредитным операциям по состоянию на 01 ноября 2017 года, инвентаризация денежных средств и ценностей (ревизия кассы), по состоянию на 01 января 2018 года. Результаты инвентаризации и ревизии кассы не выявили излишков или недостат материальных ценностей и денежных средств.

На дату подписания Годового отчета письменные подтверждения остатков по счетам в кредитных организациях (ЛОРО, НОСТРО), по счетам клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, имеющих ссудную задолженность, получены.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У в конце отчетного года осуществлены следующие проверки данных аналитического учета по следующим счетам и в следующих целях:

- состояния учета расчетов с подотчетными лицами (проверена длительность учета на счете **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено;
- состояния учета расчетов с дебиторами и кредиторами (проверено наличие фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством порядке на 01 января). Нереальная задолженность по уплате комиссий Банку за РКО списана за счет сформированного резерва в соответствии с внутренним порядком Банка;
- полнота отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах Главы «Г» Правил, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах **603** «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и **474** «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка данной задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки;
- счета № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», на предмет фактически введенных в эксплуатацию основных средств. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено;
- сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, учитываемых в отдельных модулях АБС «Банк XXI Век». Расхождений не выявлено;
- приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 01.01.18 равен 0;
- незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» Банком завершены.

4. Сопроводительная информация к Годовой отчетности за 2017 год

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	01 янв'18	01 янв'17
Наличные денежные средства	13 255	27 891
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	13 349	19 637
Обязательные резервы в Банке России	1 771	3 547
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	16 085	12 806
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	0	170
Суммы исключаемые из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	243	246
Денежные средства и их эквиваленты	44 703	64 294
Резервы на возможные потери	-243	-246
Денежные средства и их эквиваленты, итого	44 460	64 048

Суммы, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов, представляют собой остатки с юридически ограниченным правом использования (отзыв лицензии Банком России у банка-корреспондента).

Наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях номинированы в следующих валютах: рубли РФ, доллары США, Евро.

Снижение остатков денежных средств связано с изменением остатков на расчетных счетах клиентов в результате их хозяйственной деятельности.

4.1.2. Финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Учет сделок покупки/продажи иностранной валюты, расчеты по которым осуществляются не ранее 3-го рабочего дня от даты заключения, учитываются в порядке, изложенном в Положении Банка России № 372-П¹¹.

Договоры (сделки), на которые распространяется действие 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

¹¹ Положение Банка России от 01.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых документов». Далее – Положение Банка России № 372-П

оплатить указанное имущество), учитываются по справедливой стоимости. Под текущей (справедливой) стоимостью именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. Изменение справедливой стоимости, согласно Учетной политики Банка, 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.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется Банком на основании котировок с использованием рыночных данных (уровень 1).

Для расчета справедливой стоимости Банк использует данные, транслируемые организатором торгов - ПАО «Московская Биржа».

По состоянию на 01.01.18, как и на 01.01.17, у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3).

Подобные сделки за 2017 год Банком не заключались.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, в соответствии с Приложением 1 Положения Банка России № 590-П.

тыс.руб.	01 янв'18	уд.вес, %	01 янв'17	уд.вес, %
Средства, размещенные в Банке России	65 000	10.9	50 000	6.8
Межбанковские кредиты (банки-резиденты РФ)	0	0.0	0	0.0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	516 003	86.2	674 302	91.4
<i>Кредиты</i>	351 086	58.6	387 803	52.6
<i>в т.ч. мировое соглашение</i>	88 467	14.8	0	0
<i>Прочие требования</i>	164 917	27.5	286 499	38.8
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	17 889	3.0	13 615	1.8
<i>Кредиты резидентам РФ</i>	17 889	3.0	13 615	1.8
<i>в т.ч. мировое соглашение</i>	0	0.0	0	0
<i>Кредиты нерезидентам РФ</i>	0	0.0	0	0
Ссудная задолженность, всего	598 892	100.0	737 917	100.0
Резервы на возможные потери	-149 220		-102 907	
Чистая ссудная задолженность	449 672		635 010	

Строка «Прочие требования» в составе ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей включает в себя остаток по балансовому счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», на

котором учитываются денежные средства в иностранных валютах, перечисленные на ММВБ в целях заключения сделок по купле-продаже иностранной валюты за рубли.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют (до вычета сформированных резервов на возможные потери):

тыс.руб.	01 янв'18	уд.вес, %	01 янв'17	уд.вес, %
Рубли	433 975	72.5	442 858	60.0
Доллары США	164 917	27.5	295 059	40.0
Евро	0	0.0	0	0.0
Ссудная задолженность, всего	598 892	100.0	737 917	100.0

Структура кредитного портфеля физических лиц (до вычета сформированных резервов на возможные потери)*

тыс.руб.	01 янв'18	уд.вес, %	01 янв'17	уд.вес, %
Жилищные кредиты, всего	15 198	85.0	11 618	85.3
в т.ч. ипотечные жилищные ссуды	8 138	45.5	9 060	66.5
Автокредиты	0	0.0	0	0.0
Иные потребительские кредиты	2 691	15.0	1 997	14.7
Кредиты физическим лицам, всего	17 889	100.0	13 615	100.0

*По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Кредитный портфель Банка сформирован, в основном, за счет кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Незначительную долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные физическим лицам.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам до полного погашения (до вычета сформированных резервов на возможные потери) выглядит следующим образом:

На 01 января 2018 года

тыс. руб.

Просроченные кредиты	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
141 915	237 057	38 511	42 591	138 817	598 892

На 01 января 2017 года

тыс. руб.

Просроченные кредиты	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
114 638	345 724	59 805	55 325	162 425	737 917

По данным бухгалтерского учета сумма просроченной ссудной задолженности на 01.01.18 выросла и составила 141 915 тыс. рублей (114 638 тыс. рублей на 01.01.17).

Структура кредитного портфеля в разрезе видов заемщиков и целей кредитования представлена в Таблице 5 раздела 5.2.1. «Кредитный риск», структура кредитного портфеля по местоположению бизнеса – в Таблице 6 раздела 5.2.1 «Кредитный риск», отраслевая структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков - в Таблице

3 и на Рисунке 3 раздела 5.1.8. «Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков».

4.1.4. Отложенный налоговый актив / налоговое обязательство

Бухгалтерский учет отложенных налогов ведется в соответствии с Положением Банка России № 409-П¹². Для признания отложенных налоговых активов анализируется выполнение основного условия - прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде (текущий год или следующий год для годового отчета), в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые разницы. По итогам ведомости расчета отложенных налогов после взаимозачета между отложенными налоговыми активами (ОНА) и отложенными налоговыми обязательствами (ОНО) сумма ОНА на 01.01.2018 составила 7 348 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 18 432 тыс. рублей).

4.1.5. Имущество Банка

2017 год

Основные средства и нематериальные активы

	Оборудован ие	Мебель и прочие хоз. принадлежно сти	Вычислите льная и компьютер ная техника	Автотра нспорт	Кап.вложе ния в ОС, арендован ные ОС	Нематери альные активы	тыс.руб. Итого
Остаточная стоимость на начало 2017	180	533	8	964	5 547	260	7 493
Первоначальная стоимость [или оценка]							
Остаток на начало 2017	1 190	2 095	733	1 851	15 853	338	22 061
Поступления	0	0	0	0	0	943	943
Внутристатейное перемещение	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	33	0	0	0	0	0	33
Остаток на 01.01.2018	1 157	2 095	733	1 851	15 853	1 281	22 971
Накопленная амортизация							
Остаток на начало 2017	(1 010)	(1 562)	(725)	(887)	(10 306)	(78)	(14 568)
Амортизационны е отчисления	(81)	(113)	(6)	(371)	(1 707)	(129)	(2 407)
Выбытия	33	0	0	0	0	0	33
Остаток на 01.01.2018	(1 058)	(1 676)	(731)	(1 258)	(12 012)	(207)	(16 942)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	99	420	2	593	3 841	1 074	6 029

¹² Положение Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Далее - Положение Банка России № 409-П

2016 год

Основные средства и нематериальные активы

	Оборудован ие	Мебель и прочие хоз. принадлежно сти	Вычислите льная и компьютер ная техника	Автотра нспорт	Кап.вложе ния в ОС, арендован ные ОС	Нематери альные активы	тыс.руб. Итого
Остаточная стоимость на начало 2016	378	668	67	1 433	7 257	0	9 803
Первоначальная стоимость [или оценка]							
Остаток на начало 2016	1 190	2 095	751	1 851	15 853	13	21 754
Поступления	0	0	0	0	0	233	233
Внутристатейное перемещение						92	92
Выбытия	0	0	(18)		0	0	(18)
Остаток на конец 2016	1 190	2 095	733	1 851	15 853	338	22 061
Накопленная амортизация							
Остаток на начало 2016	(812)	(1 428)	(684)	(418)	(8 596)	(13)	(11 951)
Амортизационны е отчисления	(198)	(134)	(59)	(469)	(1 710)	(65)	(2 637)
Выбытия	0	0	18		0	0	18
Остаток на конец 2016	(1 010)	(1 562)	(725)	(887)	(10 306)	(78)	(14 568)
Остаточная стоимость на конец 2016	180	533	8	964	5 547	260	7 493

	01 янв'18	уд.вес, %	01 янв'17	уд.вес, %
Основные средства (остаточная стоимость)	4 954	81.6	7 233	96.1
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	1 075	0.5	260	3.5
Материалы	32	0.2	16	0.2
Инвентарь и принадлежности	11	17.7	15	0.2
Имущество, всего	6 072	100.0	7 524	100.0

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В составе нематериальных активов отражены неисключительные права использования программными продуктами, учет которых в качестве НМА осуществляется с 2016 года в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П.

Активы, относящиеся к категории объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка отсутствуют.

Капитальных вложений в строительство объектов основных средств Банк не производил.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

У Банка на отчетную дату отсутствуют какие-либо договорные обязательства по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств не производится (на балансе отсутствуют основные средства, относящиеся к категории зданий).

Согласно Положению Банка России № 448-П все основные средства на конец отчетного года подлежат проверке на обесценение за исключением основных средств с нулевой остаточной стоимостью и оцениваемых по справедливой стоимости. После проведения тестирования основных средств на наличие признаков обесценения по состоянию на 01 января 2018 года, используя внутренние и внешние источники информации, Банк своим профессиональным суждением определил, что признаки обесценения отсутствуют, в связи с чем, возмещаемая стоимость не определяется, убытки от обесценения основных средств не отражаются.

4.1.5.1 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс.руб.	2017	2016
Стоимость на 1 января	38 347	0
Поступление	7 899	38 347
Обесценение	(14 327)	(0)
Выбытие	(19 673)	(0)
Стоимость на конец отчетного периода 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 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.

4.1.6. Прочие активы и накопленные процентные доходы

тыс.руб.	01 янв'18	уд.вес, %	01 янв'17	уд.вес, %
Прочие активы финансового характера				
Накопленные процентные доходы по размещенным средствам, в т.ч.	19 014	76.7	54 372	97.0
<i>неустойка (пени)</i>	17 466		52 453	
Требования по начисленным комиссиям	96	0.4	78	0.1
Прочие активы нефинансового характера				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	942	3.8	182	0.3
Расчеты с поставщиками,	4 554	18.3	1 185	2.1

подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами				
Расходы будущих периодов	178	0.7	210	0.4
Расчеты с работниками	18	0.1	20	0.1
Прочие активы, всего	24 802	100.0	56 047	100.0
Резервы на обесценение прочих активов	-18 788		-54 072	
Прочие активы, итого	6 014		1 975	

Прочие активы номинированы только в рублях РФ.

По итогам 2017 года все прочие активы со сроком погашения до 1 года.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

4.1.7. Средства кредитных организаций

тыс.руб.	01 янв'18	уд.вес, %	01 янв'17	уд.вес, %
Счета «ЛОРО» других банков (нерезиденты РФ)	8	0.0	1 487	0.8
Заемные средства, в т.ч.:	172 801	100.0	181 971	99.2
<i>краткосрочные</i>	0	0.0	0	0.0
<i>долгосрочные, из них</i>	172 801	100.0	181 971	99.2
<i>субординированный кредит</i>	172 801	100.0	181 971	99.2
Средства банков, всего	172 809	100.0	183 458	100.0

Заемные средства представляют собой субординированный кредит, полученный от Кипрского Банка Развития. Снижение суммы субординированного кредита, привлеченного в долларах США, связано со снижением курса иностранной валюты по отношению к рублю.

4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.	01 янв'18	уд.вес, %	01 янв'17	уд.вес, %
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей (ИП), в т.ч.:	173 342	81.2	351 311	85.1
<i>до востребования</i>	516	0.2	4 613	1.1
<i>срочные</i>	158 785	74.4	334 171	80.9
<i>ИП</i>	14 041	6.6	12 527	3.0
Средства юридических лиц, в т.ч.:	40 152	18.8	61 612	14.9
<i>до востребования</i>	39 152	18.3	60 612	14.7
<i>срочные</i>	1 000	0.5	1 000	0.2
Средства клиентов, всего	213 494	100.0	412 923	100.0

На 01 января 2018 года основная доля в структуре привлеченных средств, как и предыдущие отчетные периоды, также приходится на средства физических лиц и ИП – 81.2% (на 01.01.17 – 85.1%), абсолютная сумма срочных привлеченных средств от физических лиц сократилась на 175 386 тыс. рублей.

Анализ средств клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением клиентов-нерезидентов) в разрезе основного вида экономической деятельности представлен в таблице ниже:

тыс.руб.	01 янв'18		01 янв'17	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство	4 114	7.8	9 519	13.2
Добыча полезных ископаемых	3	0.0	6	0.0
Обрабатывающие производства	5 329	10.1	1 969	2.7
Водоснабжение, утилизация отходов, ликвидация загрязнений	45	0.1	49	0.1
Обеспечение электроэнергией, газом, кондиционирование воздуха	98	0.2	0	0
Строительство	12 211	23.1	20 331	28.1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта	13 810	26.1	17 312	23.9
Гостиницы и рестораны	191	0.4	1 401	1.9
Транспортировка и хранение	1 464	2.8	2 001	2.8
Информация и связь	106	0.2	659	0.9
Финансовая деятельность и страховка	3	0.0	3	0.0
Операции с недвижимым имуществом	12 356	23.3	11 463	15.9
Профессиональная, научная и техническая деятельность	2 233	4.2	7 120	9.8
Здравоохранение	44	0.1	47	0.1
Предоставление прочих коммунальных, социальных услуг	0	0.0	0	0.0
Деятельность административная и прочие дополнительные услуги	362	0.7	109	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, досуга и развлечений	270	0.5	21	0.0
Прочие услуги	275	0.5	326	0.5
ИТОГО	52 914	100.0	72 336	100.0

На 01.01.2018 у основной доли клиентов Банка основным видом экономической деятельности является деятельность по операциям с недвижимым имуществом, в области оптовой и розничной торговли, строительство.

4.1.9. Прочие обязательства

тыс.руб.	01 янв'18				01 янв'17			
	в ин. валюте	в руб.	итого на 01.01.18	уд.вес, %	в ин. валют е	в руб.	итого на 01.01.17	уд.вес, %
Прочие обязательства финансового характера								
Накопленные процентные расходы	589	3 628	4 217	74.5	781	11 060	11 841	82.6
Прочие обязательства нефинансового								

характера								
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	279	279	4.9	0	430	430	3.0
Расчеты по оплате труда	0	867	867	15.3	0	815	815	5.7
Расчеты с кредиторами	11	287	298	5.3	10	1 238	1 248	8.7
Прочие	0	0	0	0.0	0	0	0	0.0
Прочие обязательства, всего	600	5 061	5 661	100.0	791	13 543	14 334	100.0

Уменьшение суммы накопленных процентов связано со снижением объема привлеченных средств во вклады физических лиц в течение 2017 года, а также со снижением процентных ставок по депозитам.

На 1 января 2018 года все прочие обязательства со сроком погашения до 1 года.

4.1.10. Внебалансовые обязательства

тыс.руб.	01 янв'18		01 янв'17	
	сумма обязательств	РВП	сумма обязательств	РВП
Неиспользованные кредитные линии	16 787	103	32 337	235
Выданные гарантии	0	0.0	0	0.0
Обязательства по поставке денежных средств	0	х	103 117	х
ИТОГО	16 787	103	135 454	235

Обязательства по поставке денежных средств представляют собой будущие обязательства по сделке SWAP на продажу и покупку иностранной валюты, заключенной на биржевом рынке. На 1 января 2018 подобные сделки не заключались.

4.1.11. 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.

4.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

Операционный доход до создания резервов¹³, заработанный Банком за 2017 год, составил 122 526 тыс. рублей, против 70 197 тыс. рублей за 2016 год. Рост операционного дохода связан с отражением на балансе накопленных процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах и не подлежащих отражению на счетах доходов, в результате заключения мирового соглашения с одним из крупных заемщиков Банка, а также операции по уступке прав требования по кредитному договору. Соответственно, чистые процентные доходы значительно больше значения предыдущего года (104 360 тыс. рублей против 57 066 тыс. рублей), чистый комиссионный доход увеличился на 6.4% и составил 6 450 тыс. рублей (6 061 тыс. рублей – за 2016 год).

4.2.1. Процентные доходы по видам активов

тыс.руб.	2017	2016
Счета НОСТРО	4	29
Депозиты в Банке России	1 457	4 520
Кредиты банкам (в т.ч. нерезидентам)	0	0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	106 728	65 072
Кредиты физическим лицам	1 424	1 316
Комиссионные доходы по кредитам	383	823
Доходы прошлых лет, штрафы, пени по кредитным операциям	17 714	29 494
Процентные доходы, всего	127 710	101 254

Основным источником доходов Банка в отчетном году, как и в предыдущие годы, были процентные доходы, основная часть которых состоит из процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (83.6% всех процентных доходов).

¹³ Операционный доход до создания резервов рассчитан по ф.0409807 следующим образом: ст. 20 минус ст.4 минус ст.16 минус ст.17 минус ст.18

Рост процентных доходов, как было сказано выше, произошел в результате отражения на балансе накопленных процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах и не подлежащих отражению на счетах доходов, в результате заключения мирового соглашения с одним из крупных заемщиков Банка, а также операции по уступке прав требования по кредитному договору.

4.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

тыс.руб.	2017	2016
Срочные депозиты банков - нерезидентов	5 981	5 807
<i>в т.ч. субординированный кредит</i>	5 981	5 807
Срочные депозиты банков – резидентов	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	73	80
Счета до востребования физических лиц	5	11
Срочные депозиты физических лиц	17 116	38 232
Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	175	58
Процентные расходы, всего	23 350	44 188

Основную долю процентных расходов составляют расходы по срочным привлеченным денежным средствам от физических лиц (73.3% всех процентных расходов), проценты по привлеченным срочным депозитам/кредитам от Кипрского Банка Развития Публичная Акционерная Компания лимитед составили 25.6% всех процентных расходов.

Банк также привлекал краткосрочные депозиты от юридического лица как в течение всего 2016 года, так и в 2017 году.

4.2.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год.

тыс.руб.	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Уловные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 31.12.2016 года	246	155 739	1 240	235	157 460
Отчисления в резерв	290	244 727	15 671	2 389	263 077
Восстановление резерва	293	233 222	16 129	2 521	252 165
Списание за счет резерва	0	0	18	0	18
На 31.12.2017 года	243	167 244	764	103	168 354

4.2.4. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (в составе иных причин):

тыс.руб.	2017	2016
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе	100%	100%

выдача ссуд	2%	11%
изменение качества ссуд	81%	56%
иные причины, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	17%	33%
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе	100%	100%
погашение ссуд	37%	64%
изменение качества ссуд	8%	25%
иные причины, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	55%	11%
списание безнадежных ссуд	0%	0%

Указанные изменения резервов (за исключением списания безнадежных ссуд) отражались в Отчете о финансовых результатах. В результате за 2017 год расходы Банка на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности¹⁴ составили 11 502 тыс. рублей, за 2016 год эта сумма составила 38 962 тыс. рублей.

4.2.5. Операции с иностранной валютой, переоценка

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибылей/убытков за 2017 год, составляет:

тыс.руб.	2017	2016
Доходы по реализованным курсовым разницам, в т.ч.	44 706	128 463
<i>при проведении операций с клиентами Банка</i>	179	416
<i>при проведении операций с банками- корреспондентами</i>	0	2 541
<i>при проведении собственных операций</i>	44 527	125 506
Расходы по реализованным курсовым разницам, в т.ч.	33 211	116 820
<i>при проведении операций с клиентами Банка</i>	76	117
<i>при проведении операций с банками- корреспондентами</i>	0	3 741
<i>при проведении собственных операций</i>	33 135	112 962
Чистые доходы от операции с иностранной валюты	11 495	11 643
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 646	-3 797
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396	143
Итого результат от операций	4 245	7 989

¹⁴ Строка 4 формы 0409807

В своей повседневной финансовой деятельности Банк активно использует стандартные инструменты, котирующиеся на Московской бирже (Банк является участником организованных торгов), для целей временной конверсии одной валюты в другую без принятия на себя рисков открытия валютной позиции, в том числе такой инструмент как «валютный СВОП». Проведение сделок «валютный СВОП» осуществляется исходя из проявляющихся в различные моменты времени следующих основных потребностей Банка: трансформация собственных валютных средств в рублевые ресурсы, размещение излишков рублевой ликвидности и временная трансформация одного вида валюты в другой с целью получения недостающего типа валютной ликвидности под осуществление платежей.

Все вышеперечисленные типы операций осуществляются через механизм «валютный СВОП» - комбинации двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму базовой валюты с разными датами валютирования.

В течение отчетного периода 2017 года сделки SWAP проводились с целью краткосрочного размещения свободных рублевых ресурсов на биржевом рынке. Сами сделки решали текущие задачи Банка по привлечению и размещению финансовых ресурсов.

Сделки «валютный СВОП» приносят Банку различный финансовый результат, который зависит от типа операции и формируется за счет разницы в процентных ставках, действующих для разных валют, которые, в конечном итоге, реализуются, в том числе и в учете Банка, в виде курсовых разниц между курсами разных сделок. Каждый из типов операций по разному влияет на конечный финансовый результат.

4.2.6. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	2017	2016
Открытие и ведение банковских счетов	1 421	1 227
Расчетные и кассовые операции	4 871	4 672
Банковские гарантии	0	0
Комиссионные вознаграждения	158	162
Комиссионные доходы, всего	6 450	6 061
Операции с валютными ценностями	322	396
Расчетно-кассовое обслуживание, ведение счетов	1 092	1 284
Комиссионные расходы, всего	1 414	1 680
Чистые комиссионные доходы	5 036	4 381

Увеличение комиссионных доходов от расчетных и кассовых операций связано с пересмотром тарифных планов. Других каких-либо существенных изменений в величине полученных чистых комиссионных доходов в сравнении с прошлым периодом не произошло. Банк продолжил придерживаться жесткой политики в области принятия на обслуживание клиентов в связи с мерами, предпринимаемыми по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.7. Операционные доходы и расходы

тыс.руб.	2017	2016
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	4
Прочие доходы	4 703	625
Доходы от выбытия активов для продажи	1 627	0

Доходы от операций с предоставлен. кредитами	2 555	0
Операционные доходы, всего	8 885	761
Расходы на содержание персонала и прочие вознаграждения	32 863	36 657
Административно-хозяйственные расходы	12 143	12 645
Амортизация	2 407	2 637
Расходы от реализации собственных прав требования	32 333	0
Организационные и управленческие расходы	9 014	10 793
Расходы от операций с активами для продажи	14 327	0
Прочие расходы	17 328	766
<i>в т.ч. от списания активов и прочей дебиторской задолженности</i>	<i>16 747</i>	<i>50</i>
Операционные расходы, всего	120 415	63 498

Расходы от списания активов и прочей дебиторской задолженности получены в результате отказа Банком от части исковых требований в результате заключения с заемщиком мирового соглашения, направленного на урегулирование задолженности.

В 3 квартале 2017 года Банк реализовал долгосрочный актив, предназначенный для продажи, с положительным финансовым результатом – 1 627 тыс. руб. (прибыль от прекращенной деятельности). Однако, в результате значительного изменения справедливой стоимости объекта еще до момента реализации, Банк отразил убыток от уменьшения справедливой стоимости в сумме 14 327 тыс. руб.

Доходы от реализации прочего имущества (2016 год) включают себя стоимость материальных запасов, ранее использованных в хозяйственной деятельности.

В отчетном 2017 году Банк списал непригодные к использованию объекты основных средств на сумму 33 тыс. рублей (убыток от списания – 0 рублей).

В течение 2016 года и отчетного 2017 года Банк не производил затрат на исследование и разработки, на реструктуризацию деятельности, признанные в качестве расходов.

В 2017 году реализации объектов основных средств не проводилось.

Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждений работникам представлены ниже:

тыс.руб.	2017	2016
Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения)	25 258	28 499
<i>в т.ч. обязательства по оплате отпуска</i>	<i>1 994</i>	<i>0</i>
Страховые взносы	7 206	7 786
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходное пособие	0	51
Подготовка кадров	123	123
Другие расходы на содержание персонала	276	198
Расходы на содержание персонала, всего	32 863	36 657

4.2.8. Возмещение (расход) по налогам

тыс.руб.	2017	2016
Налог на имущество	205	277

НДС	522	834
Сбор за загрязнение окружающей среды	4	11
Транспортный налог	12	12
Земельный налог	13	1
Прочие сборы	0	0
Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	11 084	-14 359
Начисленные налоги, всего	11 840	-13 224

За 2017 год ставки по налогам и сборам в сравнении с предыдущим годом не изменились, новые налоги не вводились, в том числе ставка налога на прибыль осталась на прежнем уровне и составила 20%.

Убыток до налогообложения за 2017 год составил 8 801 тыс. рублей, после восстановления ранее признанного ОНА убыток составил 20 641 тыс. рублей (в т.ч. от продолжающейся деятельности – 22 268 тыс. руб., от прекращенной деятельности прибыль – 1 627 тыс. руб.). Результаты за 2016 год были следующие: убыток до налогообложения – 32 453 тыс. рублей, убыток после налогообложения – 19 229 тыс. рублей.

4.2.9. Структура доходов и расходов

Структура доходов и расходов на основе анализа Отчета о финансовых результатах (форма 0409807) представлена ниже на рисунках 1 и 2.

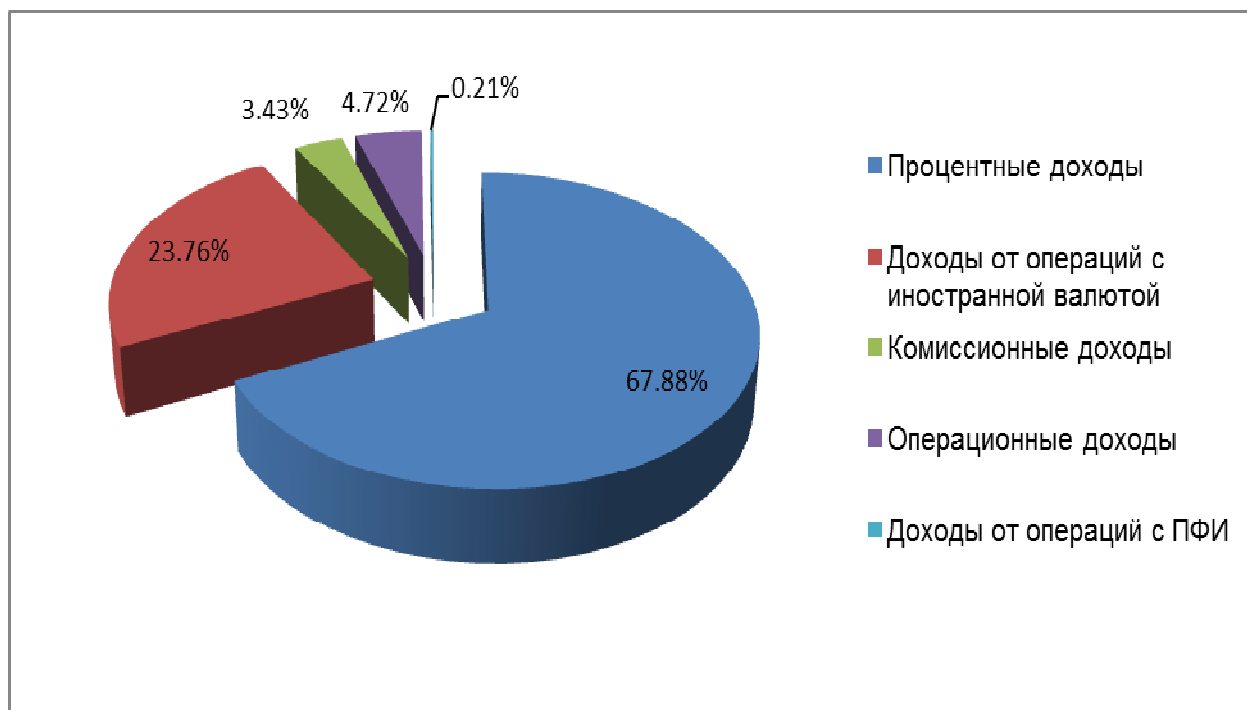


Рисунок 1. Структура доходов АО «Си Ди Би БАНК» на 01.01.2018

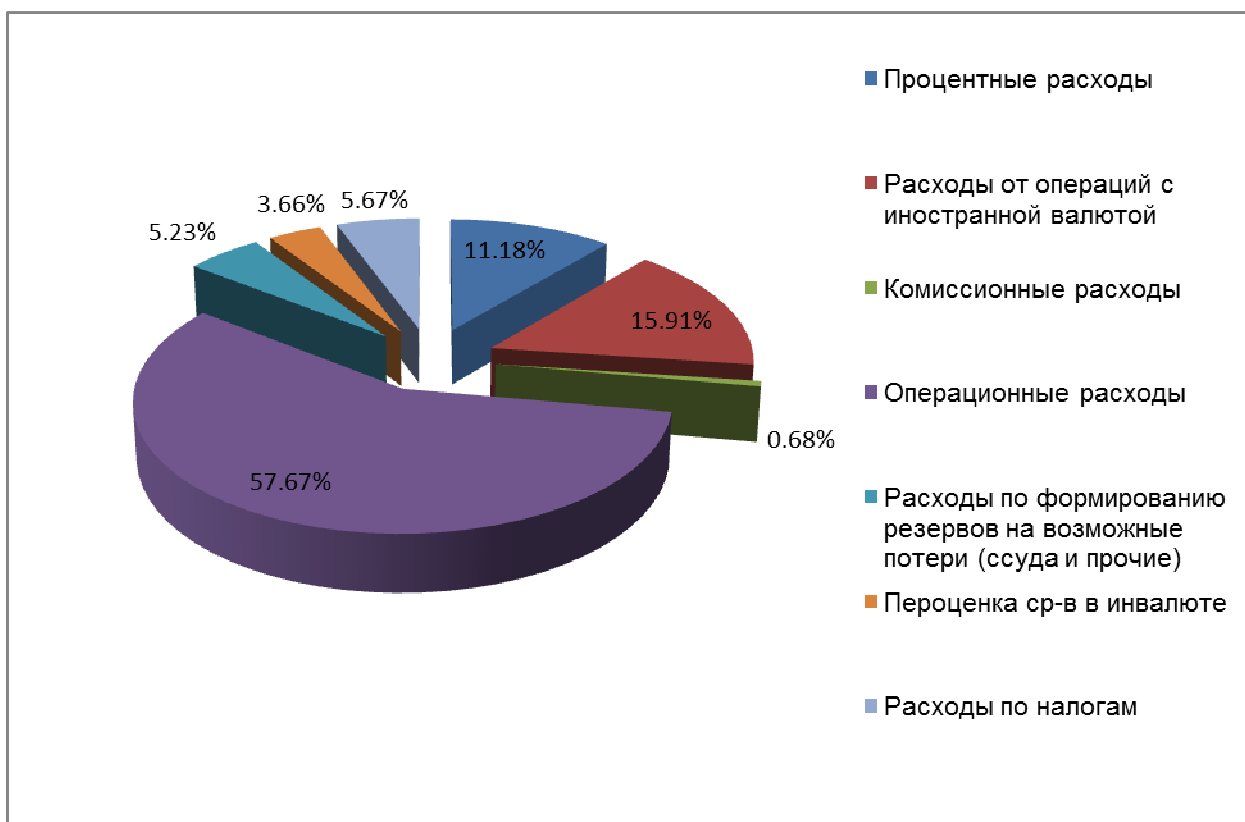


Рисунок 2. Структура расходов АО «Си Ди Би БАНК» на 01.01.2018

4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808)

4.3.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования, устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит:

- в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала, в том числе требований системы страхования вкладов;
- в обеспечении способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. В целях реализации системы контроля за уровнем достаточности капитала, Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и оценку показателей достаточности собственных средств и оценку качества капитала

4.3.2. Инструменты основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала

тыс.руб.	1 янв'18	1 янв'17
Уставный капитал (обыкновенные акции)	189 000	189 000
Резервный фонд	4 185	4 185
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами) (убыток)	(38 799)	(19 570)
Прибыль отчетного года (подтвержденная аудиторами) (убыток)	(20 819)	(19 439)
Нематериальные активы	(1 075)	(260)
Итого базовый капитал	132 492	153 916
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	132 492	153 916
Субординированный кредит	172 801	181 971
Прибыль отчетного года	0	0
Дополнительный капитал	172 801	181 971
Собственные средства (капитал)	305 293	335 887

В течение 2016 года и текущего отчетного 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Инструкцией Банка России № 180-И¹⁵.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основными источниками базового капитала являются акционерный капитал, сформированный за счет продажи обыкновенных акций Банка, резервный фонд и убыток за прошлый и текущий отчетный период, в сумме 59 618 тыс. рублей, который уменьшает базовый капитал. Нематериальные активы снижают базовый капитал на 1 075 тыс. рублей. На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала. Дополнительный капитал формируется за счет субординированного кредита.

Резервный фонд формируется в размере 5% от уставного капитала в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения им указанного выше размера.

¹⁵ Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Далее - Инструкция Банка России № 180-И

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка уменьшился на 30 594 тыс. рублей и составил 305 293 тыс. рублей. Уменьшение собственных средств произошло по ряду факторов: получение убытка за прошлый 2016 год и текущий отчетный период 2017 года, снижение курса доллара США по отношению к рублю с декабря 2016 года по декабрь 2017 года, и соответственно, уменьшения суммы рублевого эквивалента субординированного кредита.

Основные характеристики инструментов капитала Банка полностью представлены в разделе 5 Формы 0409808 «Основные характеристики инструментов капитала».

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением бухгалтерского баланса представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	189 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	189 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	189 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	172 801
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	386 303	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	172 801
2.2.1	субординированный кредит		172 801	из них: субординированные кредиты	X	172 801
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 072	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	860	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил)	X	0	"Деловая репутация (гудвил)"	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	860
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	215	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	215
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 348	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	7 348	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	465 757	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Дивиденды акционерам не выплачивались.

4.3.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2

на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	305 513	305 513	305 513
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск	155 975	155 975	155 975
Итого показатели для расчета нормативов	461 488	461 488	461 488

на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	475 720	475 824	475 720
Рыночный риск	0	0	0
Операционный риск	191 325	191 325	191 325
Итого показатели для расчета нормативов	667 045	667 149	667 045

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 511-П¹⁶, Положением Банка России № 346-П¹⁷.

Пересчет операционного риска согласно Положению Банка России № 346-П произведен после утверждения общим собранием акционеров Годового отчета за 2016 год.

4.3.4. Информация о нормативе достаточности капитала

	1 янв'18	1 янв'17
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (min 4.5%)	28.7%	23.1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (min 6%)	28.7%	23.1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (min 8.0%)	66.2%	50.4%

В целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам Банк применял подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

В соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И активы Банка с учетом сформированного резерва распределяются по следующим группам:

тыс.руб.	01 янв'18	01 янв'17
Активы I (риск 0%):	93 414	98 986
денежные средства в Банке России	80 159	71 095
наличные денежные средства	13 255	27 891
Активы II (риск 20%):	212	1 129
требования к банкам-резидентам номинированные и фондированные в рублях	199	31
требования к расчетным небанковским кредитным организациям	13	1 098
Активы III (риск 50%):	0	170
требования к банкам-резидентам стран, имеющих страновую оценку «2»	0	170
Активы IV (риск 100%):	231 843	311 084
из них:		
ссудная задолженность	216 797	296 347
прочая дебиторская задолженность	3 890	228
Активы V (риск 150%)	-	-

Активы с применением иных коэффициентов риска для включения в расчет кредитного риска:

¹⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Далее - Положение Банка России № 511-П

¹⁷ Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (ред. от 18.11.2015). Далее – Положение Банка России № 346-П

тыс.руб.	01 янв'18		01 янв'17	
	Активы за вычетом резерва	Активы взвешенные	Активы за вычетом резерва	Активы взвешенные
Активы (пониж. коэф. риска):	176 746	33 045	294 324	58 099
требования участников клиринга	176 746	33 045	294 324	58 099
Активы (повыш. коэф. риска 130%):	2 957	3 844	2 019	2 625
требования к связным с банком лицам	2 957	3 844	2 019	2 625
Активы (повыш. коэф. риска 150%):	12 246	18 369	38 347	57 521
активы, полученные по договорам об отступном	12 246	18 369	38 347	57 521
Активы (повыш. коэф. риска 250%):	7 348	18 370	18 432	46 080
отложенные налоговые активы	7 348	18 370	18 432	46 080
Условные обязательства кредитного характера	16 684	0	32 102	0

В кредитном портфеле Банка на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствуют кредиты, условия по которым существенно отличаются от рыночных, то есть льготные кредиты в трактовке Положения Банка России № 590-П.

Нормативы достаточности капитала в течение всего 2017 года находились выше минимально допустимых значений.

С 1 января 2016 года Банк России ввел надбавки к нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по надзору («Базель III»):

- поддержания достаточности капитала (запас по нормативу в условиях кризиса);
- антициклическая (ограничение объемов кредитования);
- за системную значимость (повышение надежности системно значимых банков).

Данные надбавки не являются нормативами, а играют роль ограничителей в отношении использования прибыли.

На 2017 год Банком России установлены следующие минимально допустимое числовые значение:

- надбавка поддержания достаточности капитала – 1.25%
- антициклическая надбавка – 0
- за системную значимость – 0.35%.

В соответствии с данной методикой расчета, общая сумма минимально допустимых надбавок на 01.01.2018 для Банка равна 1.25% (Банк не относится к системно значимым кредитным организациям). Соответственно, Банк выполняет требование по надбавкам в полном объеме.

4.3.5. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Банк не применяет портфельный подход. При создании резервов по ссудам применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности

заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынков, на которых работает заемщик.

тыс.руб.	1 янв'18	1 янв'17
Сформированные резервы по:		
Ссудная задолженность и приравненная к ней	149 220	102 907
<i>в т.ч. просроченная</i>	<i>141 914</i>	<i>93 241</i>
Процентные доходы	563	331
<i>в т.ч. просроченные</i>	<i>533</i>	<i>303</i>
Комиссионные доходы (относящиеся к процентным)	17 461	52 501
Итого	167 244	155 739
Прочие активы	358	481
Расчеты с дебиторами	649	1 005
Итого	1 007	1 486
Кредитные линии и выданные гарантии	103	235
Сформированные резервы, всего	168 354	157 460
Прочие активы, списанные за счет резерва	18	25
Безнадежная ссудная задолженность, списанная за счет резерва	0	0

Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (в составе иных причин) представлены в Разделе 4.2.4 настоящей Пояснительной информации.

4.4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813)

Банк выполняет установленные нормативы ликвидности и нормативы по кредитным рискам.

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
		1 янв'18	1 янв'17
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15.0	131.9	129.0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50.0	476.9	374.4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	50.0	48.0

Кредитные риски	Предельное значение, установленное Банком России, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
		1 янв'18	1 янв'17
Норматив максимального размера риска на одного (группу) заемщика (Н6)	25.0	16.9	18.4
Норматив максимального размера	800.0	14.6	28.6

крупных кредитных рисков (Н7)

Норматив максимального размера кредитов, предоставленных своим акционерам (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	3.0	0.8	0.6
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других ЮЛ (Н12)	25.0	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группы связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	0.6	0.0*

*Норматив Н25 на 01.01.2017 не рассчитывался

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 имеет значение в размере 25.3%, 01.10.2017 – 27.3%, на 01.07.2017 - 28.8%, на 01.04.2017 – 22.6%, на 01.01.2017 - 20.1%.

Рост показателя финансового рычага на 01.07.2017 г. по сравнению с показателями на предыдущие отчетные даты 2017 и 2016 года обусловлено уменьшением суммы балансовых активов и внебалансовых требований, участвующих в расчете финансового рычага¹⁸ и одновременно увеличением величины основного капитала Банка с 135 807 тыс. рублей на 01.10.2016 до 154 163 тыс. рублей на 01.07.2017 за счет получения Банком прибыли в 1 полугодии 2017 года. На отчетную дату существенного изменения показателя финансового рычага по сравнению с данными на 01.07.2017 не произошло.

Размер активов Банка, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом (524 456 тыс. рублей), равен величине балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В связи с тем, что требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности, рассчитываемого согласно Положению Банка России № 510-П, распространяется на системно значимые кредитные организации, признаваемые Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России № 3737-У, информация о краткосрочной ликвидности не раскрывается.

4.5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в Банке России, а также средства в кредитных организациях, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Суммы, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2018:

- остатки на корреспондентском счете в кредитной организации (за вычетом резерва под обесценение II категории качества);

¹⁸ Показатель на 01.01.18 составил 524 456 тыс. руб., на 01.10.17 – 557 674 тыс. руб., на 01.07.17 – 534 855 тыс. руб., на 01.04.17 – 647 087 тыс. руб., на 01.01.17 – 764 529 тыс. руб.

- в связи с имеющимися ограничениями по их использованию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 (243 тыс. рублей), составляют остатки денежных средств на корреспондентском счете в банке-корреспонденте, у которого Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций в ноябре 2015 года.

Других остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2017 году не было.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Ограничений по использованию кредитных средств в течение 2017 года не было.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представлена в связи с отсутствием самостоятельных обособленных хозяйствующих подразделений.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления рисками и капиталом

5.1. Управление рисками, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Организация деятельности Банка по контролю за рисками осуществляется в соответствии с Положением о системе управления рисками в АО «Си Ди Би БАНК» и внутренними Положениями и регламентами по управлению банковскими рисками. Основной целью функционирования комплексной системы управления рисками является поддержание принимаемых на себя Банком всех видов риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Система внутренних процедур формируется Банком в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.15 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все существенные риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, в том числе в результате проведения стресс-тестирования, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает: расчет капитала; проверку функционирования механизмов управления

рисками; оценку вовлеченности Правления и Наблюдательного совета Банка в процессы управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Идентификация существенных рисков – основополагающий этап ВПОДК, который предполагает самостоятельный анализ Банком собственного профиля рисков и выявления тех видов риска, которые наиболее существенны для Банка.

В общем случае данный процесс состоит из двух этапов:

- определение широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;
- оценка значимости каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Результатом процесса является список значимых/существенных для Банка рисков, для которых затем должны быть определены адекватные методы оценки и управления.

Процедура идентификации существенных рисков осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года.

Идентификацию рисков выполняет Отдел по управлению рисками (ОУР), отвечающее за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс-риском, регуляторным риском, стратегическим, правовым риском, риском потери деловой репутации на основе единой методики оценки существенности рисков.

Информация о наиболее значимых для Банка рисках фиксируется в ежегодном отчете ОУР, предоставляемом Наблюдательному совету Банка.

Перечень существенных рисков для кредитной организации утверждается Наблюдательным советом Банка по итогам рассмотрения предоставленного отчета.

ОУР использует разнообразные методы выявления рисков:

- Анализ нормативно-правовых актов ЦБ, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов в области управления рисками;
- Анализ финансовой отчетности Банка;
- Анализ результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита Банка;
- Анализ публикаций в публичных информационных ресурсах;
- Чек-листы (контрольные листы);
- Анализ сценариев.

Банк применяет методологию определения значимых для него рисков, которая базируется на всестороннем анализе подверженности риску отдельных типов операций, осуществляемых банком: сложности осуществляемых операций (сделок); объемов осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности; начала осуществления новых видов операций.

Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести кредитной организации. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы.

5.1.1. Виды значимых рисков

В текущей деятельности АО «Си Ди Би БАНК» выделяются следующие основные (значимые) риски: кредитный риск; рыночный риск, в том числе: валютный и процентный риски; риск ликвидности; операционный риск; страновой риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск, регуляторный риск.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом (заемщиком) своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя валютный и процентный риски.

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых потерь или косвенного ущерба вследствие недостатков или ошибок во внутренних документах Банка, а также в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода 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.

Правовой риск

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.

Риск потери деловой репутации

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.

Регуляторный риск

Регуляторный риск (риск несоблюдения/несоответствия) - существующий и возникающий (перспективный) риск возникновения потерь прибыли или капитала, возникающих из-за несоответствия Банка или осуществления бизнес-процессов или отдельных действий законодательству, правилам, регулятивным требованиям, лучшей практике, внутренним политикам, процедурам и этическим нормам. Данный риск подвергает Банк штрафам, выплатам ущерба или невыполнению контрактов.

Регуляторный риск также может привести к ухудшению репутации, падению доверия, ограничению возможностей ведения бизнеса, сокращению потенциала развития, сокращению клиентской базы. Основой регуляторного риска, а именно: причиной несоблюдения норм и правил, является объективный конфликт интересов участников финансового рынка, а также факторы операционного риска (некомпетентность персонала), плохая или неправильная организация бизнес-процессов.

Карта рисков АО «Си Ди Би БАНК» за 2017 год представлена следующим образом.

Уровень возможных потерь	Высокий	Риск ликвидности		Кредитный риск
	Средний	Регуляторный риск	Валютный риск	Риск потери деловой репутации
	Низкий	Правовой риск	Страновой риск	Операционный риск, Процентный риск
		Низкая	Средняя	Высокая
Вероятность потерь				

Из них, три основополагающих вида рисков продолжали оставаться в зоне наибольшего внимания Банка:

1. Кредитный риск. Риск занимает первое место в силу максимального объема кредитного портфеля в структуре активов и максимального размера потерь, которые несет банк от данного вида операций;
2. Риск потери деловой репутации занимает третье место в связи со значительным уровнем претензий регулятора к Банку после смены конечных бенефициарных владельцев, а также неопределенности с процедурой продажи Банка.
3. Процентный риск. Допускаемые Банком временные разрывы между привлеченными и размещенными ресурсами, чувствительными к изменению процентной ставки, а также значительное изменение процентной ставки определили второе место для данного риска.

Снижение масштабов проводимых операций по кредитованию и высокий уровень проблемной задолженности, неопределенности с процедурой смены собственника Банка, оставляют данные риски в красной и оранжевой зонах опасности и требуют максимальное внимание и осторожности при управлении ими.

Остальные виды рисков не носят определяющего значения, в виду либо незначительного объема проводимых операций, либо налаженной системы внутреннего контроля и консервативной политики по управлению.

5.1.2. Структура и организации работы подразделений, осуществляющих 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

вниманием Банком рисков на следующий год (карта рисков);

- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска;
- утверждает «верхний уровень» документов собственной нормативной базы;
- устанавливает, в определенных внутренних 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.

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена как на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков, так и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Наблюдательным советом;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

В рамках реализации целей и задач построения эффективной стратегии по управлению рисками, Банк руководствуется следующими принципами, определяющими общие подходы, структуру вовлеченных в процесс органов управления и подразделений, методологию принятия решений:

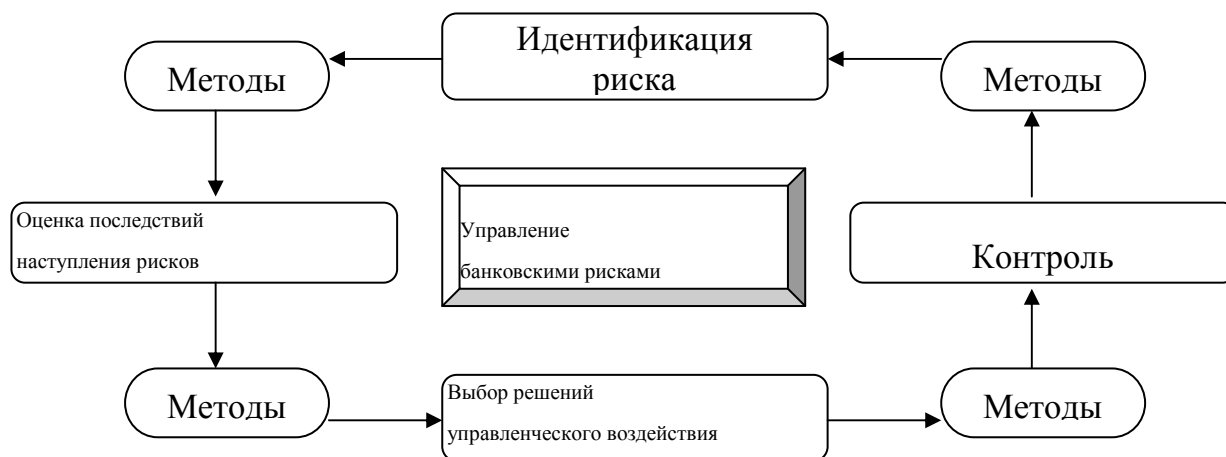
1. Использование процессного подхода при построении комплексной системы риск-менеджмента;
2. Формирование единой методической и методологической базы управления различными видами рисков;
3. Построение комплексной системы риск-менеджмента, представляющей собой иерархическую цепочку управления;
4. Использование принципа общего участия в управлении рисками;
5. Исключение конфликта интересов в процессе управления рисками;
6. Использование системного подхода как принципа реализации стратегии управления банковскими рисками.

5.1.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки

Методология риск-менеджмента предусматривает поэтапное рассмотрение управления банковскими рисками и выступает стратегическим уровнем этого процесса. Главным принципом осуществления управления банковскими рисками является цикличность данного процесса, где каждый из этапов неразрывно связан с остальными как

функционально, так и организационно. В рамках данной методологии управление банковскими рисками представляется как процесс, последовательно проходящий следующие этапы:

- идентификация риска;
- оценка последствий наступления рисков;
- принятие решений об управляющем воздействии;
- контроль.



Методы управления банковскими рисками распределяются по этапам, указанным выше, при этом применение того или иного метода на определенном этапе управления рисками не запрещает применение этого же метода на другом этапе.

Этап идентификации: метод экспертных оценок (дельфийский метод, морфологический анализ, сценарный анализ, метод дерева решений, коэффициентный анализ и т. д.), методы непараметрической статистики.

Этап оценки последствий наступления рисков: дифференциальный, интегральный, логарифмический, индексный метод, метод простых чисел, корреляционный, регрессионный анализ, дисперсионный, кластерный, факторный анализ, линейное, стохастическое программирование.

Этап выбора стратегии: объединение риска, лимитирование, принятие риска (резервирование), хеджирование (включая страхование), диверсификация (включая распределение), анализ сценариев и т.п.

Этап контроля: метод делегирования полномочий и распределения ответственности, мониторинг, создание системы отчетности.

Значимых изменений в системе процедур управления рисками и методов их оценки в течение года не происходило.

5.1.5. Политика в области снижения рисков

В своей деятельности Банк использует различные методы снижения рисков:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- резервирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

- страхование.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется Банком при проектном финансировании.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превысить потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. Банк устанавливает лимиты на проведение отдельных операций (инструментов), на проведение операций с определенными контрагентами или группами контрагентов, на проведение операций отдельными внутренними структурными подразделениями Банка, на проведение операций с отдельными регионами, лимиты потерь при операциях с ценными бумагами и др.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Банк стремится диверсифицировать деятельность с целью равномерного распределения риска по всем направлениям работы для предотвращения риска концентрации. Диверсификация осуществляется по инструментам, субъектам и отраслям экономики, регионам, валюте, уровню риска и т.д.

Резервирование. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

Страхование. Банк осуществляет страхование отдельных видов рисков с целью полной или частичной компенсации возможного ущерба при наступлении страхового случая. Банк заключает договора страхования имущества Банка (объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования, банкоматов, наличных денежных средств и т.п.), а

также имущества, заложенного в обеспечение договоров кредитования. Банк является участником системы страхования вкладов.

5.1.6. Состав и периодичность отчетности по рискам

Риск-подразделение подотчетно Наблюдательному совету Банка, на рассмотрение которого не реже чем один раз в полгода предоставляется сводный отчет об уровнях рисков принятых на себя Банков и состоянии системы риск-менеджмента в целом.

№	Вид риска	Наименование внутренней отчетности	Периодичность предоставления органам управления Банка
1	Операционный риск	Информация о состоянии уровня операционного риска	Раз в полгода
2	Риск потери деловой репутации	Информация о проведенном контроле над риском потери деловой репутации	Раз в полгода
3	Страновой риск	Отчет об уровне странового риска	Раз в полгода
4	Стратегический риск	Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами	Раз в полгода
5	Риск потери ликвидности	Платежная позиция Банка Расчет нормативов ликвидности Платежный календарь Анализ состояния ликвидности Банка	Ежедневно Ежедневно Ежемесячно Раз в полгода
6	Валютный риск	Отчет о размере общепанковской открытой валютной позиции	Ежедневно
7	Процентный риск	Отчет об уровне процентного риска в составе отчета о рыночном риске Управленческий ГЭП анализ и стресс-тест	Ежемесячно Раз в полгода
8	Правовой риск	Оценка общего уровня правового риска Банка	Раз в полгода
9	Регуляторный риск	Оценка общего уровня регуляторного риска Банка	Раз в год
10	Кредитный риск	Кредитный портфель Банка Общая оценка кредитного риска	Ежедневно Раз в полгода

Требование к составу и периодичности отчетности по рискам для Наблюдательного совета следующие:

Вид отчетности	Периодичность
О результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно
О результатах стресс-тестирования	По мере проведения

О значимых рисках	Раз в полгода
О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежемесячно
О выполнении обязательных нормативов кредитной организацией	Ежемесячно

5.1.7. Объем требований к капиталу и их изменения

Контроль соблюдения норматива достаточности капитала Банка, коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, установленных Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Банк России ежемесячно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение величины базового, основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка и активов, взвешенных с учетом риска – нормативы достаточности базового/основного капитала и норматива достаточности собственных средств, на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет 4.5%, 6%, 8% соответственно. На 1 января 2018 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превысил установленное минимальное значение и составил 66.2% (Н1.0), 28.7% (Н1.1), 28.7% (Н1.2). На 01.10.2017 Н1.0 – 63.6%, на 01.01.17 – 50.4%.

5.1.8. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков

Основным способом определения концентрации рисков, используемым в отношении всех видов финансовых операций, проводимых Банком, выступает установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), финансовых инструментов, так и в разрезе конкретных операций и контрагентов. Величины лимитов определяются в целях минимизации риска с учетом необходимости обеспечения максимальной (при заданном уровне риска) доходности на активы и собственный капитал.

В начале каждого года Правлением Банка утверждаются лимиты по особо значимым рискам, Наблюдательным советом утверждается размер совокупного риска, который может принять на себя Банк. Банком используются следующие основные типы лимитов (ограничений): лимит кредитного риска, в том числе лимиты вложения в активы, несущие кредитный риск, лимиты на конкретных заемщиков (контрагентов); лимитов валютного риска, лимит по открытым валютным позициям, лимиты процентного риска, лимиты операционного риска, лимиты для целей управления ликвидностью и т.д.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 года

99.3% активов и 55.6% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 0.7% активов и 44.4% обязательств приходится на другие страны (в т.ч. 44.3% – на Республику Кипр).

Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в Таблице 1 (в разрезе статей публикуемой формы бухгалтерского баланса).

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В 2016 и 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. По состоянию на 01 января 2018 года 65.3% активов и 54.1% пассивов приходится на рубли Российской Федерации.

Концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют представлена в Таблице 2 (в разрезе статей публикуемой формы бухгалтерского баланса).

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов деятельности.

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков представлена в Таблице 3 и на Рисунке 3. Данные сгруппированы в соответствии с правилами составления формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» (приложение 1 к Указанию Банка России № 4212-У). В состав кредитов не входят кредиты, предоставленные нерезидентам, а также прочие привлеченные средства, относящиеся к задолженности, приравненной к ссудной (в частности мировые соглашения).

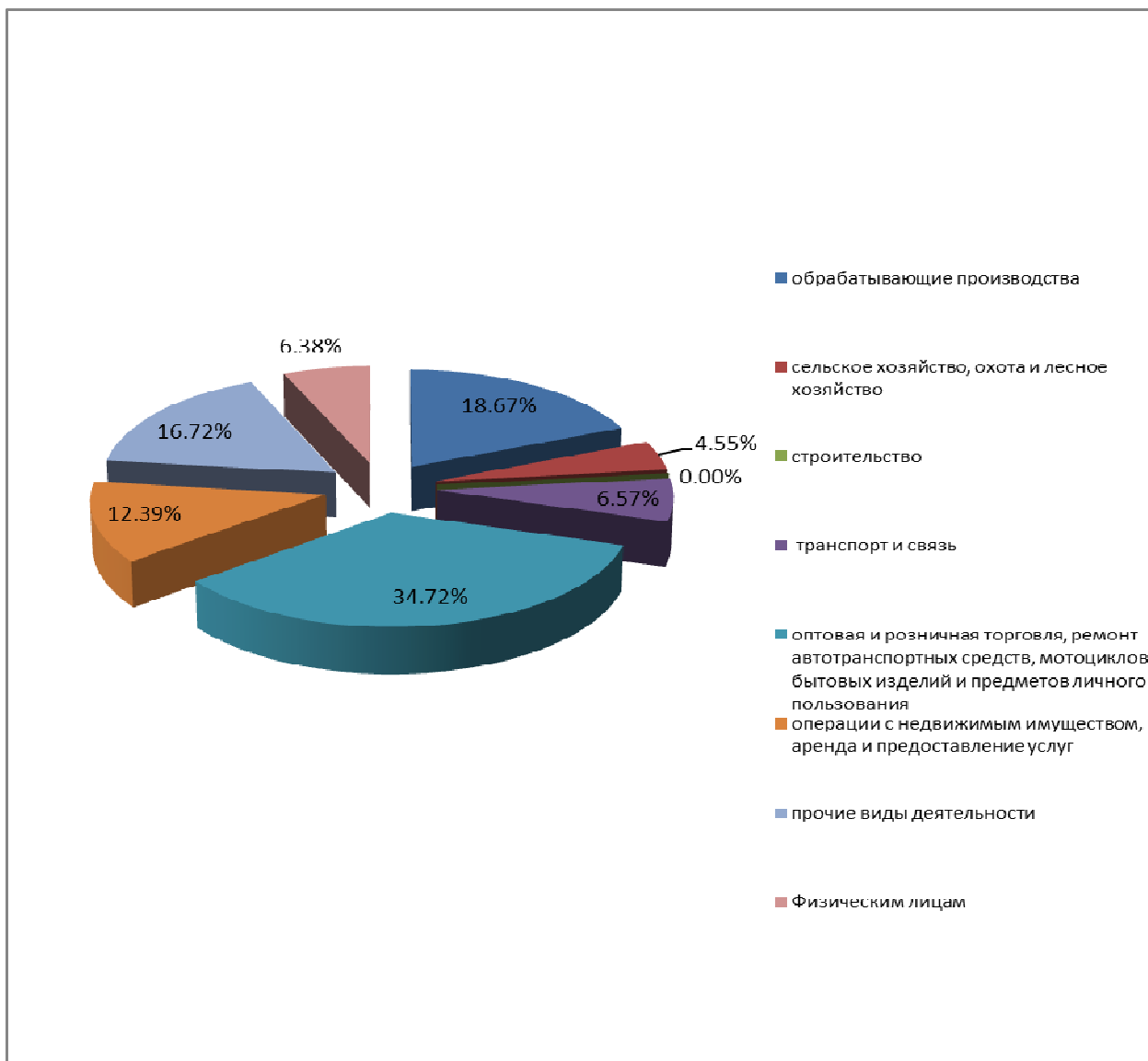


Рисунок 3. Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.18

Таблица 1. Страновая концентрация активов и обязательств, тыс. рублей

На 01 января 2018 года

Наименование статьи	Российская Федерация	Республика Кипр	Страны СНГ	Другие страны ¹⁹	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	13 255	-	-	-	13 255
Средства кредитных организаций в Банке России	15 120	-	-	-	15 120
Средства в кредитных организациях	16 085	-	-	-	16 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	449 672	-	-	-	449 672
Чистые вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	7 348	-	-	-	7 348
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 072	-	-	-	6 072
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 246	-	-	-	12 246
Прочие активы	2 130	3 884	-	-	6 014
Всего активов	521 928	3 884	-	-	525 812
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	172 809	-	-	172 809
Средства клиентов, не являющимися кредитными организациями	212 698	270	526	-	213 494
в т.ч. вклады физических лиц и ИП	172 815	1	526	-	173 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 162	475	12	12	5 661
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	103	-	-	-	103
Всего обязательств	217 963	173 554	538	12	392 067

¹⁹ Другие страны: Бельгия

Таблица 1. Страновая концентрация активов и обязательств, тыс. рублей

На 01 января 2017 года

Наименование статьи	Российская Федерация	Республика Кипр	Страны СНГ	Другие страны ²⁰	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	27 891	-	-	-	27 891
Средства кредитных организаций в Банке России	23 184	-	-	-	23 184
Средства в кредитных организациях	12 803	170	-	-	12 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	635 010	-	-	-	635 010
Чистые вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	18 432	-	-	-	18 432
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 524	-	-	-	7 524
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 347	-	-	-	38 347
Прочие активы	1 975	-	-	-	1 975
Всего активов	765 166	170	-	-	765 336
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	183 458	-	-	183 458
Средства клиентов, не являющимися кредитными организациями	411 550	861	510	2	412 923
в т.ч. вклады физических лиц и ИП	350 741	58	510	2	351 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 890	433	1	10	14 334
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	235	-	-	-	235
Всего обязательств	425 675	184 752	511	12	610 950

²⁰ Другие страны: Норвегия, Бельгия

Таблица 2. Концентрация активов и обязательств в разрезе валют, тыс. рублей

На 01 января 2018 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	11 086	954	1 215	13 255
Средства кредитных организаций в Банке России	15 120	-	-	15 120
Средства в кредитных организациях	522	11 629	3 934	16 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	284 755	164 917		449 672
Чистые вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	7 348	-	-	7 348
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 072	-	-	6 072
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 246	-	-	12 246
Прочие активы	6 014	-	-	6 014
Всего активов	343 163	177 500	5 149	525 812
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	-	172 801	8	172 809
Средства клиентов, не являющимися кредитными организациями	207 029	4 128	2 337	213 494
в т.ч. вклады физических лиц и ИП	168 902	2 342	2 098	173 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 061	567	33	5 661
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	103	-	-	103
Всего обязательств	212 193	177 496	2 378	392 067

Таблица 2. Концентрация активов и обязательств в разрезе валют, тыс. рублей

На 01 января 2017 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	22 435	4 017	1 439	27 891
Средства кредитных организаций в Банке России	23 184	-	-	23 184
Средства в кредитных организациях	5 115	364	7 494	12 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	348 511	286 499		635 010
Чистые вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	18 432	-	-	18 432
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 524	-	-	7 524
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 347	-	-	38 347
Прочие активы	1 975	-	-	1 975
Всего активов	465 523	290 880	8 933	765 336
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	107	183 344	7	183 458
Средства клиентов, не являющимися кредитными организациями	392 807	11 885	8 231	412 923
в т.ч. вклады физических лиц и ИП	334 413	9 346	7 552	351 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоги	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 553	640	141	14 334
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	235	-	-	235
Всего обязательств	406 702	195 869	8 379	610 950

Таблица 3. Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности, тыс. рублей

№ строки	Наименование видов деятельности заемщиков	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	280 508	401 418
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1.1 по 2.1.9), в том числе по видам экономической деятельности:	262 619	387 803
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	38 453
2.1.2	обрабатывающие производства	52 403	83 493
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 750	5 000
2.1.5	строительство	0	4 630
2.1.6	транспорт и связь	18 417	13 687
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	97 403	150 204
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 750	30 966
2.1.9	прочие виды деятельности	46 896	61 370
2.2	из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч.	253 851	387 803
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	120 552	133 994
3	Физическим лицам	17 889	13 615

5.2. Виды рисков

5.2.1. Кредитный риск

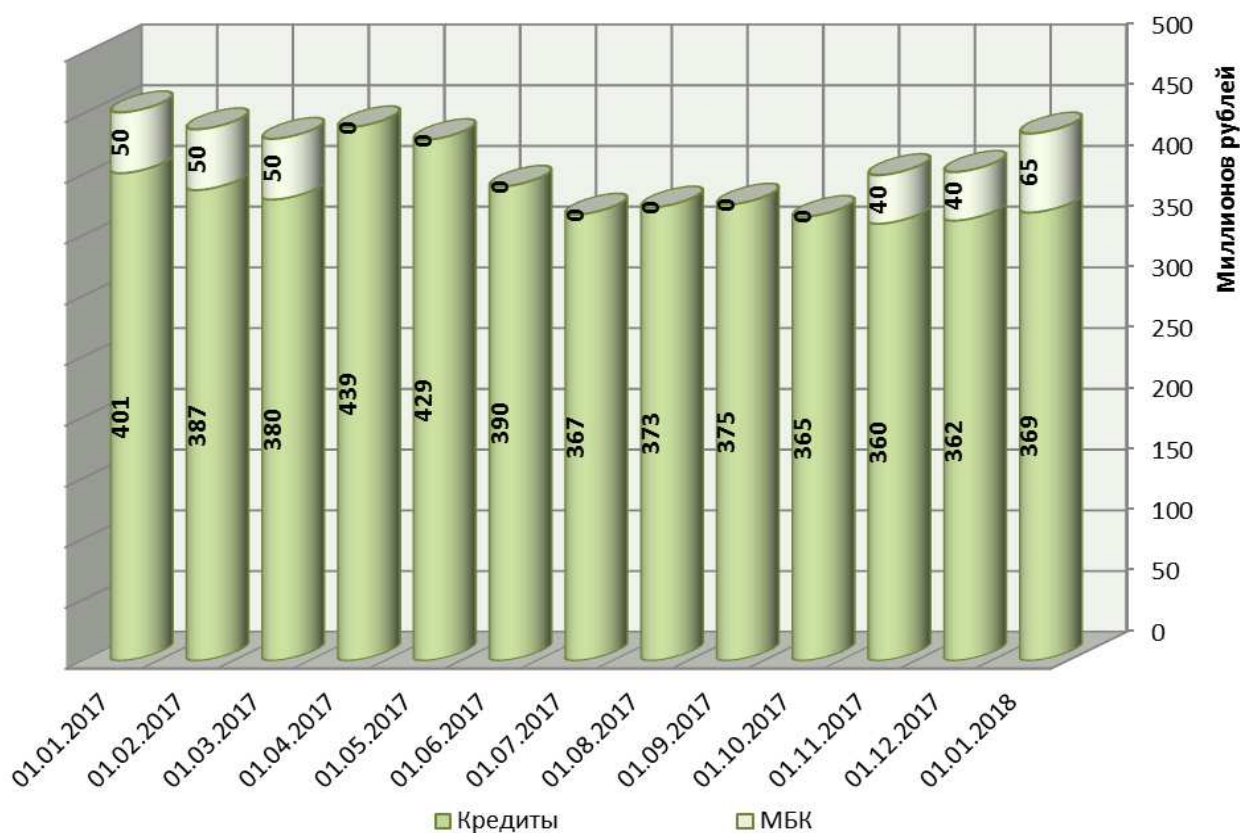
Динамика кредитного портфеля, его доля в структуре активов и последние качественные изменения в структуре портфеля, по прежнему, оставляют кредитный риск одним из основных видов банковских рисков, по которому Банк может понести весомые потери.

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. В рамках реализации принципа пропорциональности Банк считает, что уровень сложности инструментов, применяемых при управлении рисками и капиталом, должен соответствовать уровню сложности операций и масштабам его деятельности и не создавать избыточных требований для небольших кредитных организаций. В связи с этим Банк полагает, что не существует дополнительные факторы, не учитываемые в методологии Банка России и положения регулятора охватывают все факторы кредитного риска.

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.

В течение второго полугодия 2017 года Банк занимался поддержанием размер кредитного портфеля на достигнутом уровне, который незначительно колебался возле уровня 360 млн. руб. За полгода размер кредитов клиентам практически не изменился и на 01 января 2018 г. составил 369 млн. руб. против 367 млн. руб. на 01 июля 2017 г. Если рассматривать годовой период, то снижение с 01.01.2017 года составило 32 млн. руб. или около 8%.



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.

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.

Структура кредитного портфеля по типам контрагентов, которым выданы кредиты, представлена в следующей таблице 4:

Таблица 4. Структура кредитного портфеля по типам контрагентов

Наименование группы	Рубли	Доллары США	Евро	Итого в руб. экв.	Уд. вес, %
Кредиты юридическим лицам	94 368	0	0	94 368	25.6
Кредиты индивидуальным предпринимателям	122 453	0	0	122 453	33.2
Кредиты физическим лицам	10 239	0	0	10 239	2.8
Кредиты физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченные кредиты	141 915	0	0	141 915	38.5
ИТОГО кредиты клиентам:	368 975	0	0	368 975	100
Кредиты Банкам	65 000	0	0	65 000	15.0
ИТОГО с кредитами банкам:	433 975	0	0	433 975	100

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). «Оптово-розничная торговля» продолжает сохранять лидирующие позиции и остается основной отраслью кредитования (34.7%), второе место занимает отрасль «Производство» (18.7%). (Таблица 3, рисунок 3).

Структура кредитного портфеля в разрезе видов заемщиков и целей кредитования представлена в Таблице 5:

Таблица 5. Кредитный портфель по видам заемщиков и целей кредитования

тыс. руб.

Цели кредитования	Кредиты юридическим лицам		Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
	Корпоративным клиентам	Субъектам малого предпринимательства				
Ссудная задолженность	0	227 952	123 134	2 691	15 198	368 975
в том числе						
Кредиты, выданные на финансирование текущей деятельности, включая пополнение оборотных средств и инвестиции в основной капитал	0	223 828	115 490	0	15 198	354 516
кредиты, выданные на потребительские нужды	0	0	0	2 691	0	2 691
кредиты, выданные на рефинансирование ссудной задолженности	0	4 124	7 644	0	0	11 768

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.).

Структура кредитного портфеля по местоположению бизнеса на 01.01.18 представлена в Таблице 6.

Таблица 6. Структура кредитного портфеля по местоположению бизнеса, тыс. рублей

Группировка по адресу фактического местонахождения заемщика	Кредиты юридическим лицам		Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	
	Корпоративным клиентам	Субъектам малого предпринимательства				тыс. руб.	%
Ссудная задолженность, всего	0	227 952	123 134	2 691	15 198	368 975	100%
в том числе	0						
г. Краснодар		77 184	41 065	2 691	10 198	131 138	35,54%
Крымский р-н		86 437				86 437	23,43%
г. Сочи		11 088	45 142		5 000	61 230	16,59%
Динской р-н		35 000				35 000	9,49%
г. Горячий ключ			11 500			11 500	3,12%
г. Белореченск			10 625			10 625	2,88%
г. Геленджик		9 842				9 842	2,67%
Крыловской р-н		8 400				8 400	2,28%
г. Тихорецк			6 667			6 667	1,81%
г. Анапа			5 635			5 635	1,53%
г. Темрюк			2 500			2 500	0,68%

Концентрация ссудного портфеля по группам (в зависимости от удельного веса в общем объеме портфеля) позволяет сделать вывод, что после снижения размера портфеля (в том числе за счет крупных кредитов с долей от 3% до 5%) уровень диверсификации повысился за счет выдачи кредитов небольшого размера (около 69.2% портфеля размещены в ссуды от 0.1% до 3%), однако, уровень диверсификации не достигает оптимальных значений. Необходимо отметить, что 23.4% кредитного портфеля концентрированы в одном кредите с удельным весом свыше 10% ссудного портфеля, который являются проблемным, что также негативно влияет на динамику диверсификации. Максимальный размер кредита составляет 86 млн. рублей или 23.4% от ссудного портфеля.

Доля в портфеле кредитов	Кол-во кредитов	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
До 1% портфеля	81	98 740	26.8
От 1% до 3% портфеля	23	156 298	42.4
От 3% до 5% портфеля	2	27 500	7.5
От 5% до 7% портфеля	0	0	0
От 7% до 10% портфеля	0	0	0
Свыше 10% портфеля	1	86 437	23.4
ИТОГО кредиты клиентам:	107	368 975	100
Свыше 10% портфеля (банки)	3	65 000	15

ИТОГО с кредитами банкам:	110	433 975	100
----------------------------------	------------	----------------	------------

По данным бухгалтерского учета сумма просроченной ссудной задолженности на 01.01.18 составила 141 915 тыс. рублей (114 638 тыс. рублей на 01.01.17). Используя подход к признанию всего актива просроченным²¹, на конец отчетного периода доля проблемной задолженности в общей сумме кредитов выросла и составила 38.5% (на 01.01.2017 – 32.9%). Максимальный размер кредита с просроченным сроком платежа в общем объеме кредитного портфеля составляет 86 млн. руб. или 23.4% от ссудного портфеля.

Соотношение объема кредитов, отнесенных к 1-2 категориям качества, к общей сумме кредитного портфеля Банка, составило 50.6% (на 01.01.17 – 53.9%).

Классификация активов по группам риска представлена в п. 4.3.4 Пояснительной информации.

Информация о качестве активов и о просроченных активах (за исключением средств в ЦБ РФ) представлена в Таблице 7.

²¹ Применяется подход к признанию актива просроченным в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», т.е. актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договоров сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Таблица 7. Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2018, тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	573 853	188 795	183 582	19 298	15 700	166 478	0	2 035	4 235	159 163	162 250	149 993	168 260	677	77	1 028	166 478
1.1.	Кредиты (займы), в т.ч. приравненные к ссудной, и размещенные депозиты, в том числе	533 892	168 819	182 632	19 298	15 700	147 443	0	2 030	4 179	141 233	161 234	149 220	149 220	672	77	1 028	147 443
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционеру	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Средства на корреспондентских счетах банка	4 499	4 256	0	0	0	243	0	0	0	0	243	x	243	0	0	0	243
1.3.	Прочие требования	16 487	15 714	0	0	0	773	0	0	0	0	773	773	773	0	0	0	773
1.4	Требования по получению процентных доходов	18 975	6	950	0	0	18 019	0	5	56	17 930	x	x	18 024	5	0	0	18 019
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе	30 818	0	10 395	4 723	15 700	0	0	0	0	0	7 836	1 028	1 028	0	0	1 028	0
3.1	ссудная задолженность	30 818	0	10 395	4 723	15 700	0	0	0	0	0	7 836	1 028	1 028	0	0	1 028	0

В части проведенных реструктуризаций, качество портфеля на 01.01.18 немного улучшилось: 97.0% договоров обслуживаются клиентами в соответствии с первоначальными договорными обязательствами (74.6% – на 01.01.2017). Одна реструктуризация была проведена по 5 договорам, сумма задолженности по которым составляет 4.1% ссудного портфеля Банка, две реструктуризации – по 5 договорам с суммой общей задолженности 4.3% ссудного портфеля Банка. Две и более реструктуризации были проведены в 2016 году - 6.8% на 01.01.2017). В течение 2017 года Банк заключил также три мировых соглашения, требования по одному из которых получены полностью, остаток задолженности на 01.01.2018 составил 88 467 тыс. рублей или 24.0% от портфеля. Сведения о реструктурированных кредитах представлены в Таблице 8.

Таблице 8. Сведения о реструктурированных кредитах, тыс. рублей

Количество реструктуризаций	Количество кредитов	Сумма кредитов	Удельный вес
0	97	338 157	91.6%
в т.ч. мировое соглашение	2	88 467	24.0%
1	5	15 118	4.1%
2	5	15 700	4.3%
3	0	0	0.0%
>3	0	0	0.0%
ИТОГО кредиты клиентам	107	368 975	100%

Распределение портфеля кредитов по категориям качества, в соответствии с методологией Центрального Банка Российской Федерации представлена в таблице ниже:

Категория качества	Кол-во кредитов	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Резервы	% Резерва
1	13	3 902	1.1%	0	0.0%
2	67	182 632	49.5%	672	0.5%
3	12	19 298	5.2%	77	0.1%
4	5	15 700	4.3%	1 028	0.7%
5	10	147 443	40.0%	147 443	98.8%
ИТОГО клиентов:	107	368 975	100%	149 220	100%

Как видно из таблицы, больше половина портфеля (50.6% от всего портфеля) относится к первой и второй группам риска. Резервы созданы в зависимости от качества и размера обеспечения. Уровень покрытия ссудной задолженности залоговым обеспечением составляет 222%, по-прежнему остается на высоком уровне, что позволяет поддерживать довольно низкий размер резервов по кредитам 1-3 группам риска. Уровень покрытия резервами задолженности 4-й группы риска составил 6.5%, а 5-й группы риска 100%. Общий уровень покрытия с начала года повысился с 22.8% до 40.4% и продолжает существенно превышать средний уровень по банковской системе Краснодарского края (около 13%).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в разделах 4.2.3 и 4.3.5 Пояснительной информации.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Банк не применяет портфельный подход. При создании резервов по ссудам применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынков, на которых работает заемщик. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- недвижимость, оборудование, транспортные средства, товарно-материальные ценности и другое имущество, ценные бумаги – в залог;
- гарантии банков;
- личные поручительства основных участников (акционеров), в случае необходимости - личные поручительства других связанных сторон, например, деловых партнеров акционеров;
- поручительства предприятий и организаций;
- имущественные права;
- другие виды обеспечения, предусмотренные действующим законодательством РФ, при утверждении их Наблюдательным советом Банка.

При оценке предлагаемого залога учитывается как его рыночная стоимость, так и качество (тип залога, его состояние, возможность быстрой реализации, возможность осуществления контроля со стороны Банка и т.д.).

По состоянию на 01.01.2018 года в качестве обеспечения исполнения кредитных обязательств выступает обеспечение, отнесенное ко второй категории качества, а именно:

№ п/п	Наименование вида залога	Рыночная стоимость	Справедлива я стоимость	Залоговая стоимость	тыс.руб. Сумма обеспечения II к.к., принятая в расчет РВПС
1	Недвижимое имущество	1 254 388	1 128 949	796 370	556 364
2	Движимое имущество, в т.ч.:	48 602	43 742	24 878	22 374
2.1.	Транспортные средства	39 769	35 792	19 637	14 987
2.2.	Оборудование	8 833	7 950	5 241	7 387
2.3.	Товары в обороте	0	0	0	0
2.4.	Иное (права требований)	0	0	0	0
Итого:		1 302 990	1 172 691	821 248	578 738

По состоянию на 01.01.2018 года сумма обеспечения второй категории качества, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности, составляет 578 738 тыс. рублей.

При определении рыночной стоимости предмета залога используется независимая оценка и заключения специалистов кредитующего подразделения, основанные на данных периодической печати, сети Интернет, а также платежных документов, договоров купли-продажи и других, имеющих в наличии документов.

Рыночная, справедливая стоимость имущества и степень ликвидности имущества определяются при первичном рассмотрении имущества в качестве возможности его принятия в залог. Далее, определение рыночной, справедливой стоимостей и ликвидности обеспечения осуществляется на постоянной основе со следующей периодичностью:

- для обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва - не реже одного раза в 180 дней;
- для обеспечения, которое не принимается в уменьшение расчетного резерва - не реже одного раза в год.

При определении залоговой стоимости предмета залога учитывается его рыночная стоимость с учетом возможности быстрой реализации предмета залога и удовлетворения Банком из его стоимости своих требований (с учетом возможных издержек).

Залоговая стоимость устанавливается в зависимости от рыночной стоимости, которая дисконтируется с учетом имеющихся рисков в соответствии с утвержденными дисконтами.

Активов, преданных Банком в обеспечение, нет.

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

№ пп	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего*	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего*	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в т.ч.:	-	-	712 922**	9 844
2	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

№ пп	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего*	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего*	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13 466	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	345 874	834
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	17 813	9 010
8	Основные средства	-	-	21 701	-
9	Прочие активы	-	-	314 068	-

* Рассчитано как среднее арифметическое значение на три даты отчетного 4 квартала: 01.11.17, 01.12.17, 01.01.18.

** «Всего активов» = все активы – капитал (раздел 1) – внутрибанковские требования и обязательства (счет 303) – расходы будущих периодов (счет 614) – финансовые результаты (раздел 7)

Расчет показателей для раскрытия сведений об обремененных и необремененных активах осуществлялся следующим образом:

- *средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях* включают остатки по статье «Средства в кредитных организациях» до вычета созданных резервов на возможные потери;
- *ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*, и *ссуды, предоставленные физическим лицам*, отражены с учетом просроченной задолженности по предоставленным кредитам, до вычета созданных резервов на возможные потери;
- *основные средства* отражены без учета амортизации.

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, рассчитана в соответствии с критериями, которым должны соответствовать данные активы, установленными Положением Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

В отчетном периоде Банк не осуществлял и не планирует осуществлять в среднесрочной перспективе операции с обременением активов. В связи с этим:

- информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствует;
- информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых обременением активов, не раскрывается;
- описания влияния моделей финансирования (привлечения) денежных средств кредитной организации на размер и виды обремененных активов отсутствует.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов для определения величины кредитного риска, так как не получал разрешения Банка России.

Уровень кредитного риска, принимаемого на себя АО «Си Ди Би БАНК» по состоянию на 01.01.2018 года, является *высоким*.

5.2.2. Риск 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.

Метод коэффициентов заключается в осуществлении контроля фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно сотрудником Отдела бухгалтерского учета и сопровождения банковских операций в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И, и информация о рассчитанных значениях доводится до Отдела управления рисками. В случае несоблюдения предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России, информация об этом незамедлительно доводится до Президента Банка и Правления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности. В течение всего года Банк поддерживал высокие значения нормативов ликвидности:

Наименование показателя	В процентах (%)				
	01.01.17	01.10.17	01.07.17	01.04.17	01.01.17
Н2	131.9	158.6	77.8	121.8	129.0
Н3	476.9	254.0	274.4	298.3	374.4
Н4	50.0	44.4	46.4	53.0	48.0

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 3-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»).

Срочная структура активов и пассивов Банка (на основании управленческого трансформированного баланса) по состоянию на 1 января 2018 года представлена в Таблице 9. В целом, разрывы между активами и пассивами носят умеренный характер.

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;
- 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
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*.

Таблица 8. Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 года

01/01/2017	До востреб.	На 1 день	От 1 до 3 дней	До 7 дней	До 14 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока	ИТОГО
Касса	13 255													13 255
Корсчета	17 848													17 848
- минус Резерв	-243													-243
Незавершенные расчеты														0
Средства на бирже	165 226													165 226
ПФИ														0
Резервы в ЦБ													1 771	1 771
МБК выданные	40 000				25 000									65 000
Кредиты					116	4 249	9 518	12 313	30 244	19 735	111 402	18 255	163 142	368 974
- минус Резерв						-186	-353	-501	-928	-610	-4 140	-587	-141 914	-149 220
Прочее размещение		11 520												11 520
- минус Резерв														0
Наращенные %%					166	461	2						548	1 177
Основные средства													6 072	6 072
Прочие активы													35 331	35 331
- минус Резерв													-18 788	-18 788
ИТОГО АКТИВОВ:	236 087	11 520	0	0	25 282	4 524	9 167	11 812	29 316	19 125	107 262	17 668	46 162	517 923
Корсчета	8													8
Расчетные счета	53 688													53 688
Средства в расчетах														0
МБК привлеченные											172 801			172 801
Прочие привлеченные средства														0
Депозиты							1 000							1 000
Вклады граждан						980	13 134	14 919	85 801	42 951	1 000			158 828
Наращенные %%						4 216								4 216
Прочие пассивы	1 320													1 320
Собственные средства													126 062	126 062
ИТОГО ПАССИВОВ:	55 059	0	0	0	0	5 196	14 134	14 919	85 801	42 951	173 801	0	126 062	517 923
Избыток/Дефицит ликвидности	181 028	192 548	192 548	192 548	217 830	217 158	212 191	209 084	152 599	128 773	62 234	79 902	X	X
Коэффициент Активы/Пассивы нарастающим итогом	428.79%	449.71%	449.71%	449.71%	495.63%	460.39%	385.24%	334.11%	187.14%	159.05%	115.88%	120.39%	X	X
Коэффициент Избыток/Дефицит к Всего привлеченным ресурсам	46.20%	49.14%	49.14%	49.14%	55.59%	55.42%	54.15%	53.36%	38.94%	32.86%	15.88%	20.39%	X	X
				-15.00%		-30.00%				-50.00%				

5.2.3. Рыночный риск

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Составляющей частью рыночного риска в Банке являются:

- **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.

Разница в процентах, получаемых от размещенных средств, и процентах, уплачиваемых по привлеченным средствам, покрывает возможный риск изменения процентных ставок (отношение процентов полученных к процентам уплаченным за 2017 год на основе Отчета о финансовых результатах составляет 546.9%, за 2016 год - 229.1%).

Банк не проводит операции с ценными бумагами.

В целом уровень процентного риска Банка можно оценить как *низкий*.

- **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 *tod, 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.

Величина ОВП²²:

Валюта	1 янв'18		1 янв'17	
	USD	EUR	USD	EUR
Величина ОВП, тыс. рублей	4.7	2 771.7	14.0	545.2
Величина ОВП, % от капитала	0.0016	0.9171	0.004	0.170

²² Расчет произведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (ред. от 01.09.2015)

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*.

5.2.4. 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.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018 и по состоянию на 01.01.2017.

Наименование показателя	1 янв'18	1 янв'17
Операционный риск, всего, в т.ч.:	12 478	15 306
- доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	83 189	102 041
- чистые процентные доходы	56 561	72 720
- чистые непроцентные доходы	26 628	29 321
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Уровень операционного риска Банка принято считать *низким*.

5.2.5. Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов представлена в отчетности 0409127 на 01.01.2018 г. (Таблица 10).

Общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 698 032 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка 316 424 тыс. рублей (45.31%):

- Межбанковские кредиты — 13.1%
- Кредиты юридическим лицам — 30.7%
- Кредиты физическим лицам — 1.5%
- Внебалансовые требования — 0.0%

Пассивы банка 381 608 тыс. рублей (54.7%):

- Собственные средства — 29.8%
- Депозиты юридических лиц — 0.5%
- Депозиты физических лиц — 24.4%
- Внебалансовые обязательства — 0.0%

В своих подходах к управлению процентным риском Банк принимает во внимание все четыре источника процентного риска, которые впервые были определены Базельским комитетом в Принципах управления риском процентной ставки, а именно:

Риск изменения процентной ставки. Этот фактор является основной причиной того, что Банк несет процентный риск. Риск изменения цены возникает в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей или разной срочности пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок).

Риск изменения кривой доходности. Несовпадение по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам может привести к риску при условии изменения конфигурации и формы кривой графика, отражающего взаимосвязь между различными процентными ставками (или временную структуру процентных ставок). Этот источник процентного риска особенно значим в условиях финансовой нестабильности.

Базисный риск. Возникает в результате изменения процентной маржи как разницы между процентами, полученными и уплаченными по финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам, при их переоценке.

Риски, связанные с опционами. Опционные сделки дают своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий по сделкам с финансовыми инструментами. Сюда же относится право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования. Заключение таких сделок может создавать для Банка значительные процентные риски из-за возможного изменения баланса активов и пассивов по срокам.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным

риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. В качестве основных ограничителей установлен приемлемый для Банка уровень коэффициента разрыва на годовом временном интервале в размере 0.75-1.25. Дополнительно в качестве критической величины установлена величина процентного риска, рассчитанного методом дюрации, обуславливающего снижение чистой стоимости кредитной организации, в 20% по сравнению с величиной собственных средств (капитала). В случае нарушения установленных лимитов процентного риска, Банк проводит анализ причин нарушений лимитов процентного риска; детальный анализ структуры активов и пассивов по срокам, оставшимся до возможного пересмотра процентной ставки или погашения, по видам процентных ставок, по условиям договоров; прогноз изменения процентных ставок на рынке; осуществляет максимальное сокращение дисбаланса между активами и пассивами в целях уменьшения величины риска изменения процентной ставки; разрабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами; тактику формирования процентных ставок; ограничивает (прекращает) отдельные операции, разрабатывает конкретные мероприятия по снижению уровня процентного риска с учетом утвержденных в Банке способов минимизации процентного риска.

Таблица 10. Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018

Номер строк и	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	13 255
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях														31 205
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	74 112	21 861	23 411	46 702	72 970	41 100	16 991	6 274	5 400	7 598				188 691
1.3.1	кредитных организаций	65 206			645	4 481	2 700	2 700	2 700	5 400	7 598				164 917
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8 754	21 213	22 214	44 108	64 458	36 639	13 571	3 383						22 803
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	152	648	1 197	1 949	4 031	1 761	720	191						971
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные ссуды	89	328	490	1 049	3 118	1 362	564	121						576
1.4	Вложения в долговые обязательства														
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги														
1.6	Прочие активы	5													21 434
1.7	Основные средства и нематериальные активы														6 072
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы «Put»														X
2.6	Опционы «Call»														X
2.7	Прочие договоры (контракты)														X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	74 117	21 861	23 411	46 702	72 970	41 100	16 991	6 274	5 400	7 598				260 657
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:														8
4.1.1	на корреспондентских счетах														8
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты														
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 513	15 392	16 119	137418	1 002									51 447
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 230													51 447
4.2.2	депозиты юридических лиц		1 009												
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1 283	14 383	16 119	137418	1 002									
4.3	Выпущенные долговые обязательства														
4.4	Прочие пассивы														1 319
4.5	Источники собственных средств (капитала)			3 204	3 222	6 426	6 444	6 426	6 426	176 016					130 686
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы «Put»														X
5.6	Опционы «Call»														X
5.7	Прочие договоры (контракты)														X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 513	15 392	19 323	140640	7 428	6 444	6 426	6 426	176 016					183 460
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	70 604	6 469	4 088	-93938	65 542	34 656	10 565	-152	- 170616	7 598				X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-1353.20	107.81	51.10	-469.69	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	1353.20	-107.81	-51.10	469.69	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;

- для расчёта величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции банка;

- сроки погашения кредитов и депозитов принимались равными договорным значениям. Банк не имеет на балансе обязательств с неопределёнными сроками исполнения;

- для оценки подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности даёт результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, банк признаёт среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;

- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов);

Для стресс-тестирования Банком используется ряд сценариев, различной напряжённости, предусматривающих как параллельный, так и непараллельный сдвиг кривой доходности, а также наихудший вариант развития событий. В зависимости от уровня стресса банк устанавливает следующие сценарии:

- "базовый" предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 200 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов банка;

- "угрожающий" предполагает общий рост процентных ставок по рынку на 200 базисных пунктов, при котором, ставки размещения банка также увеличиваются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения растут на 400 базисных пунктов, обеспечивая непропорциональное удорожание пассивов;

- "опасный" предполагает непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку снижаются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения увеличиваются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от банка снижения ставок размещения на 200 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 200 базисных пунктов.

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 1 042 тыс. рублей.

Совокупная оценка риска на 01.01.2018 составляет 0.3% от капитала Банка. Требование достаточности собственных средств в отношении внутреннего капитала соблюдается в полном объёме.

Значительных изменений в описание процедур управления существенными рисками и методов их оценки в течение 2016 года и 2017 года не вносилось.

В целом, проводимая Банком политика управления различными видами риска признана разумной. Принимаемые на себя уровни риска Банк, в основном, поддерживает на низком или среднем, и, в некоторых случаях, высоким уровнях.

5.3. Информация об управлении капиталом

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.

К основным процедурам управления капиталом можно отнести:

- планирование аппетита к риску и достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- разработка системы лимитов по распределению капитала;
- разработка плана по управлению достаточности капитала в неблагоприятной ситуации.

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), рассчитываемого исходя из российских стандартов бухгалтерского учета, 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.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала, а также о значениях нормативов достаточности капитала представлена в Разделах 4.3.1 - 4.3.4 Пояснительной информации.

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

Дополнительно, с целью управления экономическим капиталом, Наблюдательный совет Банка ежегодно устанавливает размер совокупного риска, который может принимать на себя Банк и оценивает его отношение к капиталу. Совокупный банковский риск - риск возникновения убытков и потерь по всей совокупности принятых типичных банковских рисков. Структура совокупного банковского риска зависит от видов и объемов проводимых операций и от качества управления конкретными типичными банковскими рисками, в том числе от эффективного подхода к минимизации банковских рисков. В составе совокупного банковского риска, как правило, преобладает тот риск, который

связан с активными операциями, занимающими наибольший удельный вес в составе «чистых» активов. Процесс агрегации характеризуется идентификацией и оцениванием размера отдельных видов рисков с последующим выбором методологии для объединения этих типов рисков. Агрегация оценок риска осуществляется отдельно для оценки ожидаемых и непредвиденных потерь. Агрегированная величина неожиданных потерь является характеристикой экономического капитала Банка – расчетной величины максимально возможных убытков, которые могут быть получены в случае реализации всех возможных неблагоприятных событий с вероятностью не выше доверительного уровня.

Предполагая отсутствие в настоящее время возможности доказать или опровергнуть уровень корреляции между различными видами рисков при расчете уровня совокупного риска был применен метод прямого суммирования численной оценки различного вида потерь от рисков. Временной интервал совокупного уровня риска - один год.

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.

Дивиденды не признавались и не выплачивались.

6. Сделки по уступке прав требований

6.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами, решаемыми Банком, являются работа с проблемной задолженностью, снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение качества активов, собственного капитала и нормативов достаточности, возврат денежных средств.

При уступке прав требования Банк выступает первоначальным кредитором.

В течение отчетного периода Банком осуществлялась уступка прав требований на основании договора цессии, согласно условиям которого все риски, связанные со сделкой по уступке прав требований, берет на себя цессионарий. Рыночный риск по сделкам по уступке прав требований отсутствует.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа актива. Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются как на дату выбытия (реализации) права требования независимо от даты поступления денежных средств, так и после полного получения денежных средств за реализованные права требования.

Решение о целесообразности проведения сделок по уступке и приобретению прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае.

При осуществлении сделок Банк снижает риск утраты залогов, снижение рыночной стоимости залога, риск невозврата проблемной задолженности в связи с банкротством должников, избежание дальнейшей процедуры принудительного взыскания полученного обеспечения и пр.

В течение 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке/приобретению прав требований с участием ипотечных агентств или специализированных обществ, не выполнял функции поручителя, гаранта, залогодателя и иные функции, исполнение

которых приводит к принятию рисков при осуществлении сделок по уступке прав требований.

6.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В целях улучшения качества активов Банк, как первоначальный кредитор, за 2017 год провел две сделки по уступке собственных прав требования.

тыс. руб.

Вид	Стоимость реализованного права требования	Выручка от реализации	ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК (+/-)
Кредит ЮЛ (МСБ) (V категория качества)	72 333	40 000	(32 333)
Кредит ИП (МСБ) (V категория качества)	952	952	0
ИТОГО	73 285	40 952	(32 333)

Уступка прав (требований) также позволила Банку осуществить восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери по прочим активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований и финансового результата по данным сделкам осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П и Указанием Банка России от 27.07.2001 № 1007-У²³. Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива. При реализации актива прибыли или убытки по сделке отражаются в том отчетном периоде, когда они произошли. Финансовый результат от выбытия определяется как разница между ценой приобретения прав требований и ценой их реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, за вычетом НДС, в случаях, установленных законодательством.

По состоянию на 01.01.18 у Банка отсутствуют требования (обязательства) банковского и торгового портфеля, учтенные (удерживаемые) на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

7. Внутренний контроль

Внутренний контроль в АО «Си Ди Би БАНК» осуществляется Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита состоит из одного сотрудника и действует на основании Устава Банка и Положения «О Службе внутреннего аудита», утвержденного Наблюдательным Советом Банка (Протокол № 2 от 18.01.2017 г).

²³ Указания Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечения исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – далее Указание Банка России № 1107-У

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка, Наблюдательного Совета, исполнительных органов, проводимых Банком операций, сделок, оценку банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Каждый факт проверки, проведенной службой внутреннего аудита, задокументирован, а по результатам проверки оформлено заключение (акт). В нем отражаются все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные риски, обнаруженные недостатки и случаи нарушения законодательства, нормативных документов, внутренних распоряжений работниками Банка и коллегиальными органами управления. В каждом заключении предлагаются меры по устранению имеющихся недостатков. Заключения регулярно представляются руководству Банка для рассмотрения и принятия соответствующих решений.

Служба внутреннего контроля занимается мониторингом регулятивного риска (комплаенс-риски). Деятельность Службы внутреннего контроля по регулятивному риску возложена на Отдел управления рисками, кредитного контроля и комплаенса.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-контроль) обеспечивает выявление комплаенс-риска, риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка). Проведение комплаенс-контроля бизнес-процессов в разрезе персонала, технических средств и документов, установленных для соблюдения внешних и внутренних нормативов и требований.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренним Положением «О службе внутреннего контроля».

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим единственным акционером, ключевым управленческим персоналом.

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. Исходя из принципа существенности, раскрываются сведения об операциях (сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На дату подписания Годового отчета единственным акционером Банка, владеющим 100% его 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.

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

Наименование лица	Основание связанности
<u>Акционер</u> Кипрский Банк Развития Публичная Акционерная Компания Лимитед	Акционер, 100% акций АО «Си Ди Би БАНК»
<u>Аффилированные лица:</u> Георгиу Андри	Председатель Наблюдательного Совета

Христофи Кириякос
Николау Неоклис
Лоизу Андреас
Варнавидис Евис
Юдин Алексей Михайлович

ООО «Сайпропертиз»

Член Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета
Член Наблюдательного Совета
Президент, Председатель Правления, член
Правления, член Кредитного комитета
Директор компании учредителя входит в состав
Наблюдательного совета

Инсайдеры:

Калашник Виктория Анатольевна

Цициашвили Сергей Семенович

Мазная Ирина Леонидовна

Антонова Светлана Вячеславовна

Член Правления (не участвует в работе органа
управления с 08.09.2016)
Член Правления; член Комитета по управлению
активами и пассивами
Главный бухгалтер; член Комитета по
управлению активами и пассивами
Член Кредитного комитета; член Комитета по
управлению активами и пассивами

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

В таблицах 11 и 12 представлена информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

Таблица 11. Операции со связанными сторонами на 01.01.2018

Вид операции	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	тыс. руб.
				ИТОГО
Средства в кредитных организациях				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			1 140	1 140

поручительства				
Списанная безнадёжная задолженность				0

Таблица 12. Операции со связанными сторонами на 01.01.2017

Вид операции	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	тыс. руб.	
			Другие связанные стороны	ИТОГО
Средства в кредитных организациях	170			170
Ссуды, в т.ч.		2 328		2 328
<i>просроченные</i>				0
Резерв на возможные потери по ссудам		309		309
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
Списанная безнадёжная задолженность				0

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 в Таблице 13. Полученные доходы и понесенные расходы от основного управленческого персонала из принципа несущественности не раскрываются.

Таблица 13. 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 (стр.1-стр.2)	(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

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
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 (стр.1-стр.2+стр.4+стр.6+стр.7+стр.8-стр.9+стр.10-стр.11)	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.

9. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке определяется пакетом нормативных документов, разработанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И²⁴, Положением Банка России № 242-П²⁵, а также иными внутренними документами Банка, которые включают в себя:

- 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;

²⁴ 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

²⁵ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» - далее Положение Банка России № 242-П

- 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.

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, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка²⁶:

- члены исполнительного органа (Правление Банка) - 2 человека;

²⁶ Здесь и в следующем абзаце приведено фактическое количество работающих сотрудников на 01.01.18

- 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;
- другие сотрудники – 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 в Таблице 14.

Таблица 14. Численности персонала, размер вознаграждений сотрудникам, в том числе сотрудникам, принимающих риски, 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
	в т.ч. членов исполнительного органа (Правление Банка)	2	4
2.	Фонд оплаты труда за год*, ВСЕГО, тыс. руб. в т.ч.	25 329	27 798
2.1	Фонд оплаты труда <i>сотрудников</i> , тыс.руб., в т.ч.:	14 308	15 457
	фиксированная часть	14 308	15 457
	в т.ч. льготы в неденежной форме (мед.страхование, обеспечение жильем)	0	0
	выходное пособие	0	51
	нефиксированная	0	0
2.2	Фонд оплаты труда <i>сотрудников, принимающих риски</i> , тыс.руб., в т.ч.:	11 021	12 341
	фиксированная часть	11 021	12 341
	в т.ч. льготы в неденежной форме (мед.страхование, обеспечение жильем)	0	183
	выходное пособие	0	0
	нефиксированная	0	0
2.2.1	из фонда оплаты труда сотрудников, принимающих риски, фонд оплаты труда <i>членов Правления Банка</i> , тыс.руб., в т.ч.:	3 934	6 626
	фиксированная часть	3 934	6 626
	в т.ч. льготы в неденежной форме (мед.страхование, обеспечение жильем)	0	183
	выходное пособие	0	0
	нефиксированная	0	0
3.	Доля выплат сотрудникам, принимающим риски, %	43.5	44.4

* за исключением выплат по договорам ГПХ и накопленных обязательств по оплате отпусков

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные выплаты), прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения в 2017 году не выплачивались.

10. Операции с контрагентами-нерезидентами

Банк в своей деятельности проводит операции с контрагентами - нерезидентами. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ пп	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	170
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.:	175 205	184 831
4.1	банков-нерезидентов	172 809	183 458
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	269	803
4.3	физических лиц-нерезидентов	527	570

Средства банков-нерезидентов представляют собой субординированный кредит, полученный от единственного акционера Кипрского Банка Развития. Требований к клиентам-нерезидентам на отчетную дату у Банка нет.

Проведенные расчеты показывают, что Банк будет способен выполнять обязательные резервные требования Банка России, обязательные экономические нормативы и поддерживать на должном уровне свою ликвидность. При осуществлении операций Банк, его руководство будут, как и в настоящее время, неукоснительно соблюдать требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций.



Президент, Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 февраля 2018 года

А.М. Юдин

И.Л. Мазная