



# ЦМРБанк

Центр международных расчетов

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ЦМРБанк (ООО)  
за 2018 год**



## Содержание

1. Общая информация о Банке .....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	5
2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	6
2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
3. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	7
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики ....	21
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	23
4. Некорректирующие события после отчетной даты .....	28
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	28
5.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	28
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
5.3 Чистая ссудная задолженность .....	29
5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	30
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	31
5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
5.7 Финансовая аренда .....	35
5.8 Операционная аренда.....	35
5.9 Прочие активы .....	36
5.10 Средства кредитных организаций.....	36
5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	36
5.12 Прочие обязательства.....	37
5.13 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	38
5.14 Средства участников .....	38
5.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	39
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	45
6.1 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков ...	46
6.3 Комиссионные доходы и расходы .....	46
6.4 Прочие операционные доходы .....	46
6.5 Операционные расходы .....	47
6.6 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	47
6.7 Информация о расходах на содержание персонала .....	48
6.8 Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	48
6.9 Прекращенная деятельность.....	49
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	49
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	49
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	50
9.1 Географическая концентрация активов и обязательств .....	53
9.2 Кредитный риск .....	56
9.3 Рыночный риск .....	62
9.4 Риск ликвидности .....	65

10. Управление капиталом.....	74
11. Операции со связанными сторонами.....	76
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	76
13. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	76

## 1.Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (ЦМРБанк (ООО)) (далее Банк) осуществляется на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3531, выданной Банком России 02 апреля 2018 года.

Перечень видов лицензируемой деятельности:

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

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14009-100000 выдана Банком России 30.01.2017
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14010-010000 выдана Банком России 30.01.2017
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14011-001000 выдана Банком России 30.01.2017
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14012-000100 выдана Банком России 30.01.2017

Место нахождения Банка: 127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, д. 10, стр. 7

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыт: 1 филиал:

Ростовский филиал ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (Российская Федерация, 344022, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Пушкинская, № 105/79);

У Ростовского филиала Банка на территории Ростовской области открыто 2 операционных офиса:

Операционный офис № 1 Ростовского филиала ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (Российская Федерация, 347904, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Фрунзе, 61/ пер. Спартаковский, 12).

Операционный офис № 4 Ростовского филиала ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (Российская Федерация, 346720, Ростовская область, Аксайский район, г. Аксай, ул. Мира, 5).

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк является участником банковского холдинга во главе с АО «Форвард». АО «Форвард» (115088, Российская Федерация, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1) является материнской компанией Банка с долей участия в Банке 100% долей уставного капитала Банка. Кроме Банка, в состав участников банковского холдинга, возглавляемого АО «Форвард», входит Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (республика Абхазия).

05 апреля 2018 года Банк «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью), (ЦМРБАНК (ООО) изменил наименование на ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (ЦМРБанк (ООО) с регистрацией Устава в новой редакции.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2019 г. составила 193 человек (на 01.01.2018 г. 146 человек).

## **2.Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности**

По итогам 2018 года Банк достиг следующих показателей:

- Валюта баланса – 24 544 140 тыс. рублей;
- Чистая ссудная задолженность – 16 820 413 тыс. рублей;
- Портфель ценных бумаг – 6 189 739 тыс. рублей;
- Обязательства – 22 999 803 тыс. рублей;
- Капитал – 1 796 792 тыс. рублей;
- Чистая прибыль Банка – 374 865 тыс. рублей;
- Доля чистого комиссионного дохода в чистом операционном доходе – 25%;
- Прибыльность активов – 2%.

За 2018 год по сравнению с 2017 годом валюта баланса выросла на 8% (на 1 832 806 тыс. рублей), чистая ссудная задолженность выросла на 3% (на 506 566 тыс. рублей), портфель ценных бумаг вырос на 21% (на 1 081 447 тыс. рублей), обязательства выросли на 8% (на 1 764 481 тыс. рублей), капитал вырос на 11% (на 171 595 тыс. рублей).

За 2018 год прибыль Банка составила 374 865 тыс. рублей и снизилась по сравнению с 2017 годом на 32%. (на 176 461 тыс. рублей).

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата, стали операции межбанковского кредитования, и операции с государственными и корпоративными облигациями. Так, чистый процентный доход составил 1 435 825 тыс. рублей, что на 10% меньше, чем в 2017 году. Существенное влияние также оказал рост комиссионных доходов от пересмотра тарифов Банка и увеличения объема клиентских операций. Чистый комиссионный доход составил 442 054 тыс. рублей, что на 173% больше, чем в 2017 году. Операционные расходы Банка в 2018 году составили 870 780 тыс. рублей, что на 12% больше по сравнению с прошлым отчетным периодом.

По состоянию на 01.01.2019 Банк представлен Головным офисом в г. Москва, филиалом в г. Ростов-на-Дону, операционным офисом в г. Таганрог и операционным офисом в г. Аксай.

За 2018 год прибыль Ростовского филиала составила 174 719 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 75%. Наибольшее влияние на результат оказали комиссионные доходы, в частности доходы от оказания услуг по валютному контролю.

В 2018 году выполнены целевые показатели по прибыльности и доходности активов, определенные в Стратегии развития Банка на 2018 год. Результаты за 2018 год свидетельствуют о положительных показателях эффективности деятельности Банка и позволяют прогнозировать финансовую устойчивость Банка в перспективе.

## **2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

В 2018 году решения о распределении прибыли принимались 2 раза:

29/03/2018 годовым решением единственного участника была распределена часть прибыли в размере выплаченных в 2017 году дивидендов в сумме 100 миллионов рублей, часть прибыли в размере 451 миллион, полученная за 2017 год, оставлена без распределения.

15/09/2018г. решением единственного участника Банка часть чистой прибыли, полученной ЦМРБанк (ООО) по итогам деятельности за шесть месяцев 2018 года в размере 100 миллионов рублей направлена на выплату единственному участнику ЦМРБанк (ООО) – Акционерному обществу «Форвард».

## **2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним

шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3.Краткий обзор основных положений учетной политики**

#### **3.1.Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Учетной политикой ЦМРБанк (ООО), утвержденной приказом Президента – Председателя Правления Банка № 225 от 29.12.2017 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, 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.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера. Существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, если их величина превышает 0.5% от размера собственных средств (капитала) Банка, определяемого в соответствии с действующим нормативным документом Банка России. Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и

индивидуальной основе. К отнесенным в портфели однородных ссуд (требований) ссудам (требованиям) с безусловной и (или) высокой вероятностью получения дохода относятся: все ссуды, предоставленные юридическим лицам; все ссуды, предоставленные физическим лицам.

Резервы на возможные потери отражаются в учете со следующей периодичностью:

а) по элементам расчетной базы (кроме элементов расчетной базы, сгруппированных в портфели однородных требований/условных обязательств кредитного характера):

- формирование – в день отражения элемента расчетной базы на счетах бухгалтерского учета;

- регулирование, восстановление – в день изменения величины элемента расчетной базы резерва (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент расчетной базы резерва, к рублю РФ), изменения группы риска и ставки резервирования, а также по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным месяцем.

б) по элементам расчетной базы, сгруппированным в портфели однородных требований, условных обязательств кредитного характера, формирование, регулирование, восстановление осуществляются:

- в день изменения размера портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, сгруппированные в портфель, к рублю РФ);

- в день реклассификации портфеля однородных требований, условных обязательств кредитного характера, а также по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

*Учет доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) Банк осуществляется по методу «начисления». Уплата (получение) процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных



процентов по лицевым счетам. Начисление процентов осуществляется либо по формуле простых процентов, что означает что проценты, подлежащие выплате должны начисляться только на сумму основного долга и не могут начисляться на сумму ранее начисленных, но не выплаченных процентов либо по формуле сложных процентов. Начисление процентов по формуле сложных процентов означает, что оно осуществляется не только на сумму основного долга, но и на сумму начисленных, но не выплаченных процентов.

При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон (условиями договора).

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются на остаток средств (задолженности) по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете (депозитном, кредитном и прочих, аналогичных по экономическому содержанию счетам) на начало операционного дня, в разрезе каждого договора (генерального соглашения).

Процентные расходы, связанные с операциями по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы не реже, чем один раз в месяц:

- в последний рабочий день месяца;
- в соответствии с условиями договора;
- в последний рабочий день месяца, по процентам, начисленным за фактически прошедшие календарные дни месяца, а также за оставшиеся нерабочие (выходные, праздничные) дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам I – III категории качества отражается на счетах по учету доходов по курсу Банка России на каждую дату признания дохода:

- 1) в последний рабочий день месяца;
- 2) на дату уплаты процентов по договору (дату расчетов), в том числе на дату досрочного погашения причитающихся к уплате за текущий месяц процентов.

Сумма процентных доходов, получаемых в иностранной валюте, по кредитам IV и V категории качества отражается на счетах по учету доходов по курсу Банка России на каждую дату фактической уплаты процентов.

В качестве временного интервала в целях отнесения сумм процентов, полученных Банком в счет будущих периодов, на счета по учету доходов Банк устанавливается календарный месяц.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления временного интервала, к которому они относятся, или в случае перевода заемщиком денежных средств в погашение процентов за пользование кредитом в сумме, превышающей сумму требований по уплате процентов за текущий календарный месяц, учитываются на счете № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту или договором не предусмотрен иной порядок погашения задолженности.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям (47422) в качестве кредиторской задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются на счете № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям».

Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Для каждой обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода в соответствии с [пунктами 35 - 37](#) МСФО15 Выручка по договорам с покупателями, Банк признает выручку в течение периода, оценивая степень полноты выполнения обязанности к исполнению. Целью оценки степени выполнения является отображение результатов деятельности Банка по передаче контроля над товарами или услугами, обещанными покупателю (т.е. выполнения обязанности к исполнению).

Банк применяет один метод оценки степени выполнения для каждой обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода. Такой метод применяется последовательно в отношении аналогичных обязанностей к исполнению и в аналогичных обстоятельствах.

Банк передает контроль над товаром или услугой в течение периода и, следовательно, выполняет обязанность к исполнению и признает выручку в течение периода, если удовлетворяется любой из следующих критериев:

(а) покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией;

(b) в процессе выполнения организацией своей обязанности к исполнению создается или улучшается актив (например, незавершенное производство), контроль над которым покупатель получает по мере создания или улучшения этого актива; либо

(с) выполнение организацией своей обязанности не приводит к созданию актива, который организация может использовать для альтернативных целей, и при этом организация обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ.

Методы оценки степени выполнения

К надлежащим методам оценки степени выполнения относятся методы результатов и методы ресурсов.

Определяя надлежащий метод оценки степени выполнения, Банк принимает во внимание характер товара или услуги, которые организация обещала передать покупателю.

При применении метода оценки степени выполнения Банк исключает из оценки степени выполнения товары или услуги, контроль над которыми Банк не передал покупателю. И наоборот, Банк включает в оценку степени выполнения товары или услуги, контроль над которыми передан покупателю, выполняя обязанность к исполнению.

Методы, которые используются для оценки степени выполнения Банком обязанностей к исполнению включают в себя:

(а) методы результатов; и

(b) методы ресурсов.

**Методы результатов** предусматривают признание выручки на основе непосредственных оценок стоимости для покупателя товаров или услуг, переданных до текущей даты, по отношению к оставшимся товарам или услугам, обещанным по договору. Методы результатов включают в себя такие методы, как обзоры результатов деятельности, завершенной до текущей даты, оценку полученных результатов, завершенных этапов, истекшего времени и произведенных или поставленных единиц. Когда Банк оценивает, применять ли метод результатов для оценки степени выполнения, Банк анализирует, будут ли выбранные результаты правдиво отражать деятельность Банка по выполнению обязанности к исполнению. Метод результатов не будет правдиво отражать деятельность

Банка, если выбранный результат не будет содержать оценку некоторых товаров или услуг, контроль над которыми перешел к покупателю.

Недостатки методов результатов заключаются в том, что результаты, используемые для оценки степени выполнения, могут не быть непосредственно наблюдаемыми, и Банк может быть не в состоянии получить информацию, необходимую для их применения, без чрезмерных затрат. Таким образом, может потребоваться применение метода ресурсов.

**Методы ресурсов** предусматривают признание выручки на основе усилий, предпринимаемых Банком для выполнения обязанности к исполнению, или потребленных для этого ресурсов (например, потребленные ресурсы, затраченное рабочее время, понесенные затраты, истекшее время) относительно совокупных ожидаемых ресурсов, которые будут потреблены для выполнения такой обязанности к исполнению. Если предпринимаемые Банком усилия или потребляемые ресурсы распределяются равномерно на протяжении периода выполнения обязанности к исполнению, Банк может признавать выручку по линейному методу.

Недостатком методов ресурсов является возможное отсутствие непосредственной связи между потребляемыми Банком ресурсами и передачей контроля над товарами или услугами покупателю. Таким образом, при применении метода ресурсов Банк исключает влияние потребляемых ресурсов, которые в соответствии с целью оценки степени выполнения не отражают результаты деятельности по передаче контроля над товарами или услугами покупателю.

### **Обоснованные оценки степени выполнения**

Банк признает выручку по обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода, только если может обоснованно оценить степень выполнения обязанности к исполнению. Банк способен обоснованно оценить степень выполнения обязанности к исполнению, если у него будет иметься достаточная надежная информация, которая требовалась бы для применения надлежащего метода оценки степени выполнения.

В некоторых обстоятельствах (например, на ранних этапах выполнения договора) Банк может быть неспособен обоснованно оценить результат выполнения обязанности к исполнению, но при этом ожидать возмещения затрат, понесенных в связи с выполнением обязанности к исполнению. В таких обстоятельствах до того момента, когда Банк сможет обоснованно оценить результат выполнения обязанности к исполнению, Банк должен признавать выручку только в объеме понесенных затрат.

Таким образом, Банк для надлежащего метода оценки степени выполнения использует изначально метод результатов. В случае если результаты, используемые для оценки степени выполнения, не относятся к непосредственно наблюдаемым, и Банк может быть не в состоянии получить информацию, необходимую для их применения, без чрезмерных затрат, применяется метод ресурсов.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К бухгалтерскому учёту в составе основных средств, принимаются предметы стоимостью свыше 100 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость) сроком службы свыше 12 месяцев.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Приобретенное имущество (включая основные средства и нематериальные активы), работы и услуги отражаются в учете по стоимости приобретения, за исключением суммы уплаченного при их приобретении НДС. НДС относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются на однородные группы.

К однородным группам основных средств относятся:

- недвижимость в части зданий и сооружений;
- недвижимость в части земельных участков;
- автотранспортные средства;
- машины и оборудование;
- мебель;
- прочее.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

По остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки недвижимости установлена Правилами классификации и оценки имущества, находящегося в собственности Банка «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью).

В целях принятия Банком решения о необходимости проведения переоценки объектов недвижимости применяется профессиональное суждение.

Банк производит переоценку объектов недвижимости по справедливой стоимости путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, в том числе учитываемых на балансе филиала Банка, производится в балансе головной организации и балансе филиала.

Отражение прироста стоимости недвижимости при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, производится путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

3,3% – здания,  
20% – автомобили,  
13%- 48% – вычислительная техника,  
20%- мебель,  
5%-33% – специальное оборудование и прочее.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет более 1 года.

У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, (в частности, выкуп лизингового оборудования) норма амортизации по этому объекту основных средств определяется с учетом установленного Банком срока полезного использования для этой категории объектов, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного объекта основных средств, предыдущими собственниками. При этом обязательно наличие документального подтверждения о времени эксплуатации объекта основных средств, предыдущими собственниками.

Применение способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта. При линейном способе — исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно по дням, исходя из количества дней в месяце со дня ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации по приобретенным объектам начинается с даты ввода в эксплуатацию основного до полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учёта. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Амортизация начисляется ежемесячно, исходя из количества дней в календарном месяце, со дня ввода в эксплуатацию.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности Банка.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к эксплуатации.

Амортизационные отчисления производятся не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Изменение стоимости или срока полезного использования объекта основных средств влечет необходимость пересчета норм амортизации, начиная с даты такого изменения.

После проведения переоценки основных средств начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации прекращается в более раннюю из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

По объектам жилищного фонда начисление амортизации по балансовым счетам не производится. По объектам жилищного фонда начисляется износ, который учитывается на внебалансовых счетах. Начисление износа производится в порядке начисления амортизации.

Срок полезного использования основных средств может быть пересмотрен. Изменение срока полезного использования основных средств возможно, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Объекты в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется, в отчетном году Банком не признавались.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

В отчетном году долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в Банке отсутствовали.

*В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банк использует порядок учета на дату осуществления расчетов по сделке.*

#### *Учет ценных бумаг*

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением № 8 Положения Банка России 579-П, а именно, в разрезе государственных регистрационных номеров (выпусков) ценных бумаг. Переоценка по справедливой стоимости рассчитывается в целом, по выпуску данной ценной бумаге. Сумма переоценки, отражается в бухгалтерском учете и в аналитических отчетах – журналах (таблицах) аналитического учета.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершение в течение месяца операций в результате которых изменилась балансовая стоимость ценных бумаг: по приобретению или выбытию ценных бумаг, по частичному погашению номинальной стоимости ценных бумаг, по получению или списанию ценных бумаг в случае реорганизации эмитента, при списании с соответствующего балансового счета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также операций мены с ценными бумагами соответствующего выпуска,

переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска.

Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска. Существенным изменением справедливой стоимости признается ее падение (рост) в течение месяца на 20% по отношению к справедливой стоимости, сложившейся на последний рабочий день месяца.

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке по состоянию на последний рабочий день месяца), на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с внутрибанковской Методикой оценки финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости, разработанной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости приобретенных Банком ценных бумаг не осуществляется переоценка вложений в такие ценные бумаги в главе А баланса, и в случае отражения требований и/или обязательств по поставке таких ценных бумаг в главе Г баланса, переоценка таких требований и обязательств по справедливой стоимости в главе Г баланса также не выполняется.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются (при наличии признаков обесценения) резервы на возможные потери.

Критерием признания начисленных процентных доходов является наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода. Факт наличия или отсутствия определенности получения дохода по приобретенным долговым обязательствам Банк определяет исходя из категорий качества эмитентов долговых обязательств с учетом следующих фактов.

Категории качества:

I, II, III - отсутствие неопределенности

IV, V - наличие неопределенности (проблемные и безнадежные).

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.



В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО - отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Если дата перехода права собственности на ценные бумаги и дата получения первичных документов не совпадают, операции отражаются в бухгалтерском учете по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату перехода права собственности.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем 20% всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

#### *Учет производных финансовых инструментов*

Классификация договоров и сделок в качестве ПФИ осуществляется так, как они определены Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и

Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (ПФИ). Справедливой стоимостью ПФИ в соответствии с Положением № 372-П именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ доступным и активным. Справедливая стоимость ПФИ может быть надежно определена, если данный Финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. Для определения справедливой стоимости биржевого производного финансового инструмента Банк основывается на рыночных ценах, получаемых с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным. Во всех остальных случаях для определения справедливой стоимости используется расчетная цена.

Производные финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

В отсутствии активного рынка для определенного ПФИ, а также наблюдаемых исходных данных 2-ого уровня в условиях неактивного рынка при определении справедливой стоимости ПФИ Банк может использовать Исходные данные 3 Уровня - ненаблюдаемые Исходные данные для актива или обязательства.

Справедливая стоимость биржевого производного финансового инструмента в условия неактивного рынка и внебиржевого производного финансового инструмента рассчитывается как разница между расчетной ценой и справедливой стоимостью базового актива.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему

Договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

#### *Налогообложение*

Банк для целей исчисления НДС применяет положения пункта 5 статьи 170 НК РФ.

Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная им по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту регистрации головной организации Банка в качестве крупнейшего налогоплательщика.

Учет полученного налога на добавленную стоимость ведется на балансовом счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежеквартально в последний рабочий день месяца остатки на счетах по учету полученного НДС, числящиеся в балансе филиала, передаются на баланс головной организации Банка по счету № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головной организации Банка.

Банк формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии Порядком исчисления и

отражения в бухгалтерском учете ЦМРБанка(ООО) отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В части прочих налогов (транспортного, налога на имущество организаций и т.д.) начисление текущих авансовых платежей производится в месяце, следующем за отчетным периодом по данному налогу, и не позднее срока, установленного Налоговым законодательством Российской Федерации для их уплаты.

В отношении налогов, декларируемых филиалом и уплачиваемых по месту его нахождения (объектов недвижимости, транспортных средств, числящихся на балансе филиала), начисление и уплату производит головная организация.

В отношении налогов, декларируемых головной организацией и уплачиваемых по месту регистрации налогоплательщика (объектов недвижимости, транспортных средств, числящихся на балансе Банка), начисление и уплату производит головная организация Банка. Уплата налогов производится в сроки, установленные налоговым законодательством Российской Федерации или региональными органами власти.

Начисление и уплату налога на доходы физических лиц (статьи 223, 226 Налогового Кодекса Российской Федерации) производит головная организация. В отношении оплаты труда, прочих доходов, выплачиваемых в денежной форме (дивиденды, выплаты по договорам гражданско-правового характера и т.д.) уплата налога производится не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода физическому лицу.

Начисление налога производится в дату выплаты дохода в соответствии с договорами.

В отношении доходов, полученных в натуральной форме или в виде материальной выгоды, уплата налога производится не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога из доходов налогоплательщика.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Банк производит отчисления в обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» и Положением Банка России от 20.10.2016 № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

Расчет размера обязательных резервов производится головной организацией Банка на 1-е число месяца, следующего за отчетным, в целом по Банку, включая филиал.

Банк производит отчисления в обязательные резервы в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в расчетном подразделении Банка России.

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: возможный пересмотр планов руководства в части нефинансовых активов (инвестиционная недвижимость; долгосрочные активы, предназначенные для продажи), установление фактов обесценения/существенного снижения стоимости финансовых активов), обнаружение существенной ошибки.

#### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П. Формирование и использование резервов, классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировка резервов, а также учет соответствующих операций осуществляются в соответствии с внутренними Положениями о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанным Банком на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Резерв создается в день предоставления ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва, обусловленное изменением курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, осуществляется ежемесячно на отчетную дату. При корректировке суммы резерва на возможные потери по ссудам, номинированным в иностранных валютах, в расчет принимается официальный курс Банка России, установленный на последний рабочий день текущего месяца.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для возмещения убытков, связанных с непогашенной ссудной задолженностью по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка. При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса Банка задолженности, нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности списывается на расходы Банка.

Формирование резервов под ссудную задолженность и резервов на возможные потери, учитываемую на балансе филиала Банка, осуществляется филиалом самостоятельно.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

## **Резервы на возможные потери**

### *Создание резервов на возможные потери*

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

С 01.01.2018 произошли изменения в порядке составления формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: из строки «Прочие активы» был исключен счет 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» с одновременным включением его в строку «Неиспользованная прибыль (убыток)». В связи с этим сравнительные данные по строкам «Прочие активы» и «Нераспределенная прибыль (убыток)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) несопоставимы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

### **Классификация и оценка финансовых инструментов**

В Банке применяется Методика классификации финансовых инструментов, которая определяет порядок классификации финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Методика описывает вопросы переклассификации финансовых инструментов, их признания/модификации/прекращения признания.

Методика применима для всех финансовых инструментов за исключением:

- долей участия в дочерних организациях, ассоциированных или совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» или МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»;

- прав и обязательств по договорам аренды, к которым применяется МСФО (IAS) 17 «Аренда»;

- прав и обязанностей работодателей в рамках планов вознаграждений работникам, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;

финансовые инструменты, выпущенные Банком, которые соответствуют определению долевого инструмента, данному в МСФО (IAS) 32;

- прав и обязанностей по договорам страхования (за исключением встроенных производных инструментов и определённых финансовых гарантий) и финансовые инструменты, предусматривающие условие дискреционного участия (за исключением встроенных производных инструментов), которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4;

- форвардных договоров между приобретателем и акционером-продавцом о продаже/приобретении объекта приобретения, которые приведут к объединению бизнеса на будущую дату приобретения согласно МСФО (IFRS) 3;

- финансовых инструментов, договоров и обязанностей в рамках сделок, предусматривающих выплаты на основе акций согласно МСФО (IFRS) 2;



- прав на компенсационные платежи в отношении резервов под обязательства, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 37;

- финансовых инструментов, представляющих собой права и обязанности в сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», за исключением тех, которые МСФО (IFRS) 15 требует учитывать в соответствии с МСФО (IFRS) 9 - например, дебиторской задолженности;

- обязательств по предоставлению займа, которые не могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом (кроме тех обязательств, которые классифицированы по усмотрению Банка в категорию FVTPL или которые предполагают предоставление займов под ставку процента ниже рыночной).

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом, и характеристик контрактных денежных потоков в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом № 217н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости), которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9:

- отнесенных в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- возникших в случае, когда передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания, а также в случае применения подхода продолжающегося участия;
- договоров финансовых гарантий;
- обязательств о предоставлении кредита по ставке процента ниже рыночной.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы/расходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### **Обесценение.**

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. Банк при расчете ожидаемых кредитных убытков руководствуется Положением об оценке резервов под обесценение финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты» в ЦМРБанк (ООО).

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки

обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Банком после отчетной даты не прекращалось соблюдение основополагающего принципа ведения бухгалтерского учета "непрерывность деятельности", равно как и других основных принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета, а именно: постоянство правил бухгалтерского учета, (либо сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период в случаях существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации); раздельное отражение активов и пассивов; приоритет содержания над формой; осторожность; своевременность отражения операций; оценка активов и обязательств; отражение доходов и расходов по методу "начисления", преемственность входящего баланса, открытость.

#### 4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

#### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс.руб.</i>	<b>На 1 января 2019г</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Наличные денежные средства	16 746	11 893
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 094 059	867 993
Корреспондентские счета в банках	1	63
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 110 806</b>	<b>879 949</b>

##### 5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс.руб.</i>	<b>На 1 января 2019г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
<b>Без обременения</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	548 146	0
Корпоративные облигации нефтяной промышленности	173 425	82 336
Корпоративные облигации коммуникации	55 757	5 594

Корпоративные облигации сухопутного транспорта	136 149	2 117
Облигации кредитных организаций	748 447	247 224
Корпоративные облигации электроэнергетики	221 929	231 589
Корпоративные облигации прочих финансовых организаций	97 726	242 506
Корпоративные облигации почтовой связи	81 648	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения</b>	<b>2 063 227</b>	<b>811 366</b>
<b>Обремененные</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	<b>227 686</b>	<b>0</b>
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	<b>1 122 631</b>	<b>1 421 871</b>
Корпоративные облигации нефтяной промышленности	204 534	210 864
Корпоративные облигации коммуникации	215 563	242 070
Корпоративные облигации сухопутного транспорта	225 347	238 140
Корпоративные облигации кредитных организаций	414 584	668 280
Корпоративные облигации почтовой связи	62 603	62 517
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с обременением</b>	<b>1 350 317</b>	<b>1 421 871</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 413 544</b>	<b>2 233 237</b>

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2020 года по 2052 год, ставка купонного дохода варьируется от 7,0 % до 9,5% в зависимости от эмитента.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

На 1 января 2019 года ОФЗ, корпоративные, банковские облигации справедливой стоимостью 1 350 317 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (на 1 января 2018 корпоративные, банковские облигации: справедливой стоимостью 1 421 871 тыс. руб.).

### 5.3 Чистая ссудная задолженность

<i>тыс.руб.</i>	<b>На 1 января 2019г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Межбанковские кредиты	14 452 000	10 156 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 166 136	6 477 406
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	8 756	2 793

<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>17 626 892</b>	<b>16 636 199</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	806 479	322 352
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 820 413</b>	<b>16 313 847</b>

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Оптовая и розничная торговля	1 071 066	4 350 667
Операции с недвижимым имуществом	147	147
Прочие виды деятельности	2 094 923	2 126 592
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>3 166 136</b>	<b>6 477 406</b>

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

<i>тыс. руб.</i>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>983</b>	<b>0</b>	<b>983</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	320 981	388	321 369
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>321 964</b>	<b>388</b>	<b>322 352</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	483 494	632	484 126
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>805 458</b>	<b>1 020</b>	<b>806 479</b>

#### **5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>тыс.руб.</i>	<b>На 1 января 2019г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	51 694	53 496
<i>Облигации предприятий нефтегазовой промышленности</i>	<i>51 694</i>	<i>53 496</i>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>51 694</b>	<b>53 496</b>
<b>Обремененные</b>		

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 167 292	1 274 791
Корпоративные облигации всего	201 136	210 911
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с обременением</b>	<b>1 368 428</b>	<b>1 485 702</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 420 122</b>	<b>1 539 198</b>

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2021 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% в зависимости от эмитента.

На 1 января 2019 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 368 429 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (на 01 января 2018: справедливой стоимостью 1 485 701 тыс. руб.)

Банк в течение 2018 и 2017 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

### 5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами со сроком погашения с 2019 года по 2021 год, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 7,75% в зависимости от эмитента. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

На 1 января 2019 года ОФЗ и корпоративные облигации стоимостью 1 356 073 тыс. руб. в количестве 1 350 000 шт. полностью переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (на 1 января 2018 года ОФЗ и корпоративные облигации стоимостью 1 335 857 тыс. руб. в количестве 1 350 000 шт. полностью переданы в залог).

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, на 1 января 2019 года.

Вид инструмента	Номинал	Кол-во	Код гос. регистрации	Дата выпуска	Дата погашения	Величина купонного дохода	Балансовая стоимость
ОФЗ26216	1000	1 000 000	26216RMFS	13.11.13	15.05.19	6,70%	1 000 978
ОФЗ46018	1000	100 000	46018RMFS	16.03.05	24.11.21	6,50%	96 776
РосКап-4-боб	1000	250 000	4B020402312B	26.01.15	20.01.20	7,75%	258 319
<b>Итого</b>		1 350 000					1 356 073

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, на 1 января 2018 года.

Вид инструмента	Номинал	Кол-во	Код гос. регистрации	Дата выпуска	Дата погашения	Величина купонного дохода	Балансовая стоимость
ОФЗ26216	1000	1 000 000	26216RMFS	13.11.13	15.05.19	6,70%	980 100
ОФЗ46018	1000	100 000	46018RMFS	16.03.05	24.11.21	6,50%	94 691

РосКап-4-боб	1000	250 000	4B020402312B	26.01.15	20.01.20	10,50%	261 066
<b>Итого</b>		1 350 000					1 335 857

## 5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС земля</i>	<i>Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности</i>	<i>Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобре- тенные</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 070</b>	<b>49 623</b>	<b>8</b>	<b>87 701</b>
<i>Увеличение стоимости, всего в т.ч. за счет:</i>	<i>36 413</i>	<i>0</i>	<i>32 891</i>	<i>7 972</i>	<i>10 773</i>	<i>12 578</i>	<i>100 627</i>
Приобретено за год	36 413	0	32 891	7 972	10 773	12 578	100 627
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
<i>Переклассификация внутри групп</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10 848</i>	<i>13 779</i>	<i>12 571</i>	<i>37 198</i>
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.5.)	0	0	0	10 715	13 779	0	24 494
Выбытие за год	0	0	0	133	0	12 571	12 704
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>36 413</b>	<b>0</b>	<b>32 891</b>	<b>35 194</b>	<b>46 617</b>	<b>15</b>	<b>151 130</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>36 413</b>	<b>0</b>	<b>32 891</b>	<b>57 399</b>	<b>75 623</b>	<b>15</b>	<b>202 341</b>



<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 205</b>	<b>29 006</b>	<b>0</b>	<b>51 211</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС</i>	<i>Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности</i>	<i>Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобре- тенные</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34 397</b>	<b>47 059</b>	<b>9</b>	<b>81 465</b>
<b>Увеличение стоимости, всего в т.ч. за счет:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 018</b>	<b>14 198</b>	<b>15 590</b>	<b>62 806</b>
Приобретено за год	0	0	0	33 018	14 198	15 590	62 806
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
<b>Переклассификация внутри групп</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 345</b>	<b>11 634</b>	<b>15 591</b>	<b>56 570</b>
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.5.)	0	0	0	8 080	11 634	0	19 714
Выбытие за год	0	0	0	21 265	0	15 591	36 856
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 070</b>	<b>49 623</b>	<b>8</b>	<b>87 701</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49 673</b>	<b>64 850</b>	<b>8</b>	<b>114 531</b>

<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 603</b>	<b>15 227</b>	<b>0</b>	<b>26 830</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В Банке на 01.01.2019 нет в составе ОС зданий. В графе «увеличение стоимости ОС» в сумме 36 413 тыс.руб. отражается приобретение земельного участка.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов.

<i><b>НМА</b></i>	<i><b>Балансовая стоимость (тыс.руб.)</b></i>	<i><b>Оставшийся срок амортизации (мес.)</b></i>
Программное обеспечение - Citrix XenApp Enterprise-x1 Concurrent User Connection	252	21
Программное обеспечение - 1С:Предприятие 8.3	388	31
Лицензии на право использования Citrix XenApp Enterprise-x1 Concurrent User Connection	1 672	33
Лицензия на использование VMware vSphere 6 with Operations Menedgement Enterprise Plus Acceleration Kit for	878	33
Лицензия на 1000 дополнительных электронных ключей "MS_KEY К Исп. 5.1.1"	546	33
Лицензии (20 шт) на использование программы для ЭВМ Oracl Database Enterprise Edition - Processor Perpetual	13 327	34
Лицензия на 500 дополнительных корпоративных клиентов для ПрЭВМ "iBank 2"	387	36
Программное обеспечение - простая лицензия на ЦАБС "БАНК 21 ВЕК"	4 903	42
Лицензия на 1000 дополнительных электронных ключей "РУТОКЕН ЭЦП 2.0"	911	48
Лицензия на 2500 электронных ключей "MS_KEY К" -"АНГАРА"	2 085	50
Простая лицензия на ЦАБС "БАНК 21 ВЕК" (интерфейс для обмена с ПО Группы компаний Финист-Софт)	1 978	59
Неисключительная лицензия для ЭВМ "Finist-Report.IFRS9.Депозиты"	1 212	59
Неисключительная лицензия для ЭВМ "Finist-Report.IFRS9.Кредиты"	1 212	59
Неисключительная лицензия для ЭВМ "Finist-Report.IFRS9.Ценные бумаги"	544	59

Лицензия на 4000 корпоративных клиентов для серверного модуля "Fraud-мониторинг"	1 994	59
--	-------	----

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности в Банке отсутствует.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

#### **5.7 Финансовая аренда**

В банке отсутствует финансовая аренда.

#### **5.8 Операционная аренда**

##### ***Банк в качестве арендатора***

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 января 2019 г.</b>	<b>1 января 2018 г.</b>
<i>До 1 года</i>	6 205	6 227
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
<b>Итого</b>	<b>6 205</b>	<b>6 227</b>

Субаренды в Банке нет.

##### ***Банк в качестве арендодателя***

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 января 2019 г.</b>	<b>1 января 2018 г.</b>
<i>До 1 года</i>	50	0
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
<b>Итого</b>	<b>50</b>	<b>0</b>

У Банка заключен договор аренды транспортного средства сроком на год, с возможностью пролонгации его на тот же срок и условия.

## 5.9 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>13 242</b>	<b>7 762</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	15 014	8 779
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>536</i>	<i>377</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым</i>	<i>14 478</i>	<i>8 402</i>
Резерв на возможные потери по	-1 772	-1 017
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>16 060</b>	<b>5 668</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в	25 301	9 174
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>18 482</i>	<i>7 853</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию и</i>	<i>0</i>	<i>129</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>5890</i>	<i>0</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>928</i>	<i>1 192</i>
<i>Прочие</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
Резерв на возможные потери по	-9 241	- 3 506
<b>Итого прочие активы</b>	<b>29 302</b>	<b>13 430</b>

## 5.10 Средства кредитных организаций

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета других банков	19 627 246	15 476 515
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	550 000	3 940 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>20 177 246</b>	<b>19 416 515</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017, 2018 годов.

## 5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>2 520 001</b>	<b>1 538 914</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>2 219 998</i>	<i>1 238 914</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
<i>Брокерские счета</i>	<i>3</i>	
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 520 001</b>	<b>1 538 914</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017, 2018 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Финансовая и страховая деятельность	1 113 996	48 518
Торговля оптовая и розничная	806 289	714 404
Строительство	29 184	38 121
Продукция обрабатывающих производств	113 512	88 899
Сельское хозяйство, рыболовство	1 511	4 209
Услуги транспорта и складского хозяйства	60 363	43 965
Деятельность в области культуры, спорта, развлечений	227	82
Услуги связи	68 289	14 899
Прочее	8 504	15 029
Услуги научной деятельности	15 571	15 751
Электроэнергия и водоснабжение	2 320	254 937
Продукция горнодобывающих производств	232	100
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 219 998</b>	<b>1 238 914</b>

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

<i>тыс.руб.</i>	<b>Валюта займа</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Займ от АО «Форвард»	руб	31.12.2025	9,75	300 000	300 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>				<b>300 000</b>	<b>300 000</b>

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

## 5.12 Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>55</b>	<b>661</b>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>0</i>	<i>614</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>55</i>	<i>47</i>
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>261 906</b>	<b>211 748</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>214 416</i>	<i>181 167</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>20 040</i>	<i>10 156</i>

<i>Расчеты по социальному страхованию</i>	26 493	20 425
<i>Прочие</i>	957	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>261 961</b>	<b>212 409</b>

### 5.13 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

#### *Судебные разбирательства*

На 1 января 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

#### *Налогообложение*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

#### *Условные обязательства кредитного характера*

<b>тыс. руб.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Финансовые гарантии предоставленные	0	0
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	311 934	534 333
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>311 934</b>	<b>534 333</b>

### 5.14 Средства участников

<i>тыс.руб.</i>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Номинальная стоимость</b>
Доли владения	90 000	90 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>

## 5.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Банк использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным, применяя такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной общедоступной информации о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСОО (IFRS) 13.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- 1 уровень - Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе - ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости финансового инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);

- 2 уровень – В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу) - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства;

- 3 уровень - Ненаблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий – ненаблюдаемым исходным параметрам.

Банк определяет справедливую стоимость финансового инструмента с учетом уровня активности рынка для данного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов признается надежной при отсутствии признаков обесценения, наличии активного рынка (при использовании исходных данных 1-го уровня) и/или при проведении регулярного мониторинга адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов при использовании исходных данных 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости Банк использует Методику определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ЦМРБанк (ООО). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 097 148	316 396	0	3 413 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 420 122	0	0	1 420 122
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (земельные участки)	0	36 413	0	36 413



Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 517 270</b>	<b>352 809</b>	<b>0</b>	<b>4 870 079</b>

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использова нием нерыночны х данных	Итого
	<b>1 уровень</b>	<b>2 уровень</b>	<b>3 уровень</b>	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 233 238	0	0	2 233 238
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 199	0	0	1 539 199
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	0	0	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 772 437</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 772 437</b>

Торги по облигациям АО «ДОМ.РФ» (ДОМ 1P-4R / RU000A0ZZ7C0) и ПАО «Ростелеком» (Ростел1P2R / RU000A0JXPN8) на 01.01.2019 года не соответствовали критериям активного рынка и были отнесены к Уровню 2 иерархии.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

В течение 2017 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В течение 2018 года Банк переводил ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в соответствии с методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов

в ЦМРБанк (ООО), а именно ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах, не соответствующие критериям активного рынка.

В течение 2018 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, в 3 уровень иерархии оценки справедливой стоимости.

Нефинансовый актив, отнесенный к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включает в себя основные средства – земельный участок. Оценка земельного участка была проведена независимой оценочной компанией по состоянию на 20/12/2018 года и предоставлен отчет №016/О-161/18 от 25.12.2018г.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

<i>тыс. руб.</i>	1 января 2019		1 января 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты, (кроме обязательных резервов)	1 110 806	1 110 806	879 949	-
Чистая ссудная задолженность	16 820 413	17 634 663	16 313 847	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 356 073	1 364 277	1 335 857	-
Средства кредитных организаций	20 177 246	20 175 940	19 416 515	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 520 001	2 520 001	1 538 914	-

Сопоставимые данные в части справедливой стоимости финансовых инструментов на 01 января 2018 года не представлены в связи с трудоемкостью процесса оценки.

Определение справедливой стоимости в Банке распространяется на следующие категории финансовых инструментов, классифицированных при первоначальном признании как учитываемые впоследствии по амортизированной стоимости:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам, включая кредитные организации (в том числе, в форме межбанковского кредита или межбанковского депозита);
- кредиты, предоставленные физическим лицам.

Справедливая стоимость финансового инструмента осуществляется на дату его первоначального признания, в том числе на дату модификации финансового инструмента, если такая модификация отвечает критериям прекращения признания (признается существенной).

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые исходные данные.

В качестве способа оценки справедливой стоимости финансовых инструментов применяется доходный подход, в частности, метод оценки по приведенной стоимости.

Сделки, приводящие к признанию финансового актива, совершенные на добровольной основе между независимыми участниками рынка, признаются совершенными на рыночных

условиях (при отсутствии признаков, которые могут свидетельствовать об обратном). В указанном случае фактическая цена сделки (стоимость переданного / полученного возмещения) признается справедливой стоимостью финансового инструмента.

В зависимости от вида (категории) финансового инструмента, Банком могут использоваться дополнительные индикаторы (критерии), свидетельствующие о том, что финансовый инструмент был приобретен (создан) / выпущен на рыночных условиях.

При наличии следующих признаков, требуется дополнительное подтверждение того обстоятельства, что финансовый инструмент был приобретен (создан) / выпущен на рыночных условиях:

- сделка осуществляется со связанной стороной;
- сделка осуществляется с сотрудником Банка, в том числе не признаваемым связанной стороной;
- сделка осуществляется по принуждению или продавец (покупатель) был вынужден принять цену, используемую в данной операции;
- имеют место другие признаки, позволяющие обоснованно предполагать, что сделка могла быть осуществлена на нерыночных условиях.

В общем случае, подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки (т. е. справедливая стоимость переданного / полученного возмещения), если эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по кредиту имеет отклонение от рыночных процентных ставок на уровне не более +/- 20% от рыночной ставки (при условии отсутствия признаков, свидетельствующих об обратном).

Для целей определения рыночных процентных ставок для кредитов, предоставленных юридическим лицам, используются наблюдаемые исходные данные в виде Средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых), для кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за последний доступный месяц, публикуемые на официальном сайте Банка России ([http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=int_rat)).

При отборе процентных ставок для целей сопоставления с ЭПС по кредиту ЮЛ, применяются ставки, обеспечивающие наибольшее соответствие с кредитом, в отношении которого осуществляется процедура определения справедливой стоимости, как минимум, по следующим критериям:

- срок кредитования (до 1 года, включая «до востребования»/ свыше 1 года);
- категория заемщика (общие/ субъектам малого и среднего предпринимательства).

Для целей определения справедливой стоимости по кредитам физических лиц, Банк выделяет портфели (субпортфели) кредитных продуктов для физических лиц. Фактическая цена сделки по предоставлению кредита, относящегося к продуктам, может быть признана его справедливой стоимостью на дату первоначального признания без дополнительных проверок.

Для целей расчета справедливой стоимости кредита, предоставленного физическому лицу на индивидуальных условиях, среднерыночная процентная ставка принимается равной:

средневзвешенной процентной ставке кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых) по кредитам, предоставленным физическим лицам на соответствующий срок (до 1 года, включая «до востребования» / свыше 1 года) с использованием данных, публикуемых на официальном сайте Банка России [http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=int\\_rat](http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=int_rat) , за последний доступный месяц.

Если установлено, что сделка по предоставлению кредита юридическому/физическому лицу была совершена с применением нерыночной процентной ставки и, соответственно, фактическая цена такой сделки не может быть признана справедливой стоимостью данного финансового инструмента, то справедливая стоимость такого финансового инструмента в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по оцениваемому кредиту по рыночной процентной ставке.

Справедливая стоимость кредита, предоставленного юридическому/физическому лицу, на дату первоначального признания определяется с помощью функции ЧИСТНЗ, которая возвращает чистую приведенную стоимость для графика денежных потоков (которые не обязательно являются периодическими) с использованием ставки дисконтирования, к текущему моменту времени.

Применительно к кредитным линиям, соглашениям о кредитовании банковского счета (овердрафт) положения настоящего раздела применяются с учетом следующих особенностей:

Руководствуясь В 4.1.23 и В 4.1.24 МСФО (IFRS) для кредитных линий и кредитов в форме овердрафт, договоры/соглашения о предоставлении которых содержат такие условия для всех траншей как:

- одинаковая валюта кредитования
- одинаковая процентная ставка;
- одинаковый срок погашения,

допускается метод тестирования на соответствие рыночным условиям договора о кредитной линии/ соглашения о кредитовании банковского счета (овердрафт) в соответствии со следующим:

Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых), публикуемые Банком России, и ЭПС по кредиту определяются на дату заключения договора кредитной линии с лимитом выдачи/лимитом задолженности/ соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт), исходя из сумм лимита кредитной линии/овердрафта и максимального срока, установленного для погашения траншей, в соответствии с договором кредитной линии с лимитом выдачи/лимитом задолженности/ соглашением о кредитовании банковского счета (овердрафт). Выводы о рыночности сделки распространяются как на весь договор кредитной линии с лимитом выдачи/лимитом задолженности/ соглашение о кредитовании расчетного счета (овердрафт), так и на каждый из последующих траншей.

При заключении дополнительного соглашения об изменении размера процентной ставки / ставки регулярных комиссии, сроков средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых), и ЭПС по кредиту определяются на дату заключения дополнительного соглашения, исходя из предельного срока для погашения транша, установленного договором кредитной линии с лимитом выдачи/лимитом задолженности/соглашением о кредитовании банковского счета (овердрафт) и/или дополнительным соглашением к нему.

Выводы о рыночности сделки распространяются как на весь договор кредитной линии с лимитом выдачи/лимитом задолженности/ соглашение о кредитовании расчетного счета (овердрафт), так и на каждый из последующих траншей (кроме случаев изменения условий договора кредитной линии с лимитом выдачи/лимитом задолженности/ соглашения о кредитовании банковского счета (овердрафт))

Фактическая цена сделки по приобретению прав требования по кредитным договорам (стоимость переданного возмещения) признается справедливой стоимостью такого финансового инструмента на дату его первоначального признания при отсутствии признаков, свидетельствующих об обратном.

При определении рыночной процентной ставки отбор сопоставимых предложений осуществляется исходя из условий кредитного договора, права требования по которому

были приобретены, и срока, оставшегося до погашения приобретенных требований, с момента (даты) приобретения.

Если было установлено, что сделка по приобретению прав требования была совершена на условиях, отличных от рыночных, и, соответственно, фактическая цена такой сделки не может быть признана справедливой стоимостью данного финансового инструмента, то справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в дату первоначального признания методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по оцениваемому кредиту по рыночной процентной ставке.

Для целей определения рыночных процентных ставок для межбанковских кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям или полученных от кредитных организаций, используются наблюдаемые данные в виде ключевой ставки Банка России, публикуемой на официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>).

Фактическая цена сделки по предоставлению/получению межбанковского кредита признается справедливой стоимостью такого финансового инструмента на дату его первоначального признания при отсутствии признаков, свидетельствующих об обратном и если эффективная процентная ставка по кредиту имеет отклонение от рыночных процентных ставок на уровне не более +/- 20% от рыночной ставки.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П от 4 июля 2018 года условием предоставления субординированного кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра на дату начала их размещения (до даты начала их размещения) существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям на дату начала их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций и не предполагают процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности кредитной организации или доходностью отдельных операций кредитной организации. Существенным отличием от рыночных условий является отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения от среднего уровня процентов. Следовательно, фактическая цена сделки признается справедливой стоимостью.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

### **6.1 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании	- 131 728	59 376
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-131 728</b>	<b>59 376</b>

## 6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 01 января 2019г.</b>	<b>На 01 января 2018 г.</b>
В составе прибыли	9 237	862
В составе убытков	-7 381	-1 505
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>1 856</b>	<b>-643</b>

## 6.3 Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс.руб.</i>	<b>За 2018 год</b>	<b>За 2017 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	<i>378 308</i>	<i>140 639</i>
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	<i>17 125</i>	<i>11 510</i>
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	<i>38 367</i>	<i>5 195</i>
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	<i>118</i>	<i>0</i>
<i>Прочее</i>	<i>15 562</i>	<i>10 642</i>
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>449 480</b>	<b>167 986</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Расходы по совершению расчетных операций</i>	<i>2 454</i>	<i>2 250</i>
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	<i>1 639</i>	<i>1 404</i>
<i>Расходы по перевозке ценностей</i>	<i>1 576</i>	<i>761</i>
<i>Прочее</i>	<i>1 757</i>	<i>1 746</i>
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>7 426</b>	<b>6 161</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>442 054</b>	<b>161 825</b>

## 6.4 Прочие операционные доходы

<i>тыс.руб.</i>	<b>За 2018 год</b>	<b>За 2017 год</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	476	0
Доходы от операций доверительного управления имуществом	17	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	47	0

От операций с учтенными векселями	0	30
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	0	1 058
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	61 208	38 934
Прочие операционные доходы	8 686	3 003
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>70 434</b>	<b>43 025</b>

## 6.5 Операционные расходы

<i>тыс.руб.</i>	<b>За 2018 год</b>	<b>За 2017 год</b>
Расходы на содержание персонала	650 847	599 560
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 389	27 918
Амортизация основных средств и нематериальных активов	24 494	19 714
Расходы на благотворительность	27 489	30 472
Прочее	70 089	3 457
<b>Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:</b>	<b>88 472</b>	<b>99 647</b>
Арендная плата	39 483	37 189
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	17 396	12 840
Страхование	1 648	1 380
Списание стоимости материальных запасов	10 325	13 885
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 669	27 483
Прочее	9951	6 870
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>870 780</b>	<b>780 768</b>

## 6.6 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

<i>тыс.руб.</i>	<b>Формирование(доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.</b>	<b>Восстановление(уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.</b>	<b>Формирование(доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.</b>	<b>Восстановление(уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	611 842	127 717	-484 125	993 123	671 753	-321 370
Начисленные проценты по финансовым активам	19	14	-5	8	7	1
Прочие активы	52 089	45 578	- 6 511	70 061	72 604	2 543

Условные обязательства кредитного характера	73 666	76 295	<b>2 629</b>	386 942	381 226	<b>-5 716</b>
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>737 616</b>	<b>249 604</b>	<b>-488 012</b>	<b>1 450 134</b>	<b>1 125 590</b>	<b>-324 544</b>

## 6.7 Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	<b>За 2018 год</b>	<b>За 2017 год</b>
Расходы на заработную плату и премии	547 243	483 497
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	98 372	85 881
Расходы на обучение	320	264
Прочие выплаты персоналу	4 912	29 918
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>650 847</b>	<b>599 560</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

## 6.8 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	114 410	168 719
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(36 105)	16 686
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	11 101	18 251
Расходы по налогу на имущество	56	38
Расходы по прочим налогам и сборам	335	260
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>89 798</b>	<b>203 955</b>

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	114 410	168 719
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(36 105)	16 686
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>78 305</b>	<b>185 405</b>

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

<i>тыс. руб.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)</b>	<b>453 170</b>	<b>736 731</b>



<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)</b>	90 634	147 346
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы не увеличивающие налогооблагаемую базу	(71 629)	(3 165)
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	59 300	41 224
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>78 305</b>	<b>185 405</b>

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

## 6.9 Прекращенная деятельность

В 2018 г. никакие структурные подразделения Банка/Филиала не прекращали своей деятельности.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в состав публикуемой отчетности включена форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

Общий совокупный доход Банка за 2018г. в соответствии с данными формы 0409810 составил 268 325 тыс.руб (за аналогичный период 2017г. составил 631 253 тыс.руб).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	<b>Итого балансовая стоимость инструментов капитала</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>844 759</b>
изменения прибыли или убытка за год	551 326
изменения прочего совокупного дохода за год	79 927
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>1 476 012</b>
изменения прибыли или убытка за год	374 865
изменения прочего совокупного дохода за год	-106 540
операции с акционерами (участниками) за год	-200 000
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 544 337</b>

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2018г.</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе:</b>		
Денежные средства	16 746	11 893
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 314 306	1 054 226
Обязательные резервы	-220 247	-186 233
Средства в кредитных организациях	1	63
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>1 110 806</b>	<b>879 949</b>

За 2018 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 230 857 тыс. руб

Основными факторами прироста являются:

- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности – 1 019 141 тыс. руб.

- отток денежных средств от инвестиционной деятельности – 100 627 тыс. руб.

-отток денежных средств от операционных активов и обязательств – 588 493 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств за 2018 год не проводились.

## **9.Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает риск ликвидности, стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Политике управления рисками и капиталом ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)»,

утверждённой Советом директоров 20.06.2018г., Протокол №85 (далее – Политика управления рисками и капиталом), «Стратегии управления рисками и капиталом Банка "Центр международных расчетов" (общество с ограниченной ответственностью)», утверждённой 26.03.2018г., Протокол №75 (далее – Стратегия управления рисками и капиталом).

Стратегия управления рисками и капиталом обеспечивает:

- определение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков;
- выполнение Банком требований регулирующих и надзорных органов Российской Федерации;
- организацию планирования целевых уровней значимых рисков, целевой структуры значимых рисков, агрегированного объема значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков;
- организацию планирования собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала);
- обеспечение единого понимания рисков на уровне функционирования и управления Банком и стратегического планирования с учётом принимаемых рисков.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- идентификацию и классификации рисков;
- определения значимых для Банка рисков;
- оценку рисков и достаточности капитала;
- функционирование системы мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам;
- организацию эффективного контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Структурное подразделение по управлению рисками – Отдел анализа и рисков - выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

С целью управления и снижения принимаемых и потенциальных рисков Банк использует следующие формализованные процедуры:

**Мониторинг рисков:**

Мониторинг рисков подразумевает расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин его изменения. Мониторинг обычно предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, он позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа его динамики, а также разработать формы управленческих отчетов. Мониторинг проводится на постоянной основе.

**Лимитирование:**

Лимитирование операций подразумевает установление лимита на величину риска и последующий контроль его выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя данный риск, но при этом не быть значительно больше потребностей бизнес-подразделения. Пересмотр лимитов происходит регулярно, а также в особых случаях. Лимиты в Банке утверждаются, а также пересматриваются коллегиальными органами и органами управления в соответствии с их компетенцией.

**Хеджирование:**

В случае, если требуется уменьшить величину риска при наличии определенных финансовых инструментов, возможно воспользоваться инструментами хеджирования. Хеджирование предполагает открытие позиции в инструменте, имеющим обратную к первоначальной существующей позиции ценовую динамику.

**Диверсификация:**

Зависимость Банка от одного или нескольких индивидуальных факторов риска (заемщиков, клиентов, отраслей, эмитентов и т.д.) является несистематическим, или диверсифицируемым риском. Для снижения несистематического риска применяется диверсификация, - распределение рисков между большим количеством инструментов, заёмщиков, контрагентов, различными видами и сроками проводимых операций. Снижение риска при диверсификации тем больше, чем ниже корреляция между входящими в портфель инструментами.

**Анализ сценариев и стресс-тестирование:**

Моделирование, анализ сценариев и стресс-тестирование является важным инструментом в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации в Банке. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Анализ особо неблагоприятных сценариев лежит в основе стресс-тестирования. Анализ сценариев проводится в Банке на регулярной основе для выявления потенциальных угроз и планирования действий в экстремальных условиях.

**Страхование:**

Банк в своей деятельности сталкивается с рисками, возникающими по причине непредвиденных обстоятельств, такими как риск ущерба в следствии пожара, стихийных бедствий, риск утраты ценностей при их транспортировке в следствие неправомерных действий и т.д. Одним из приемом снижения таких рисков является их страхование.

**Неттинг:**

Неттинг является приемом снижения операционного риска при проведении взаимных платежей между Банком и её контрагентами. При его проведении Банк и его контрагенты осуществляют перевод только разницы между двумя суммами, а оставшуюся встречную задолженность взаимно гасят.

С целью управления и снижения рисков, обеспечения достаточности капитала в Банке в 2018 году и по результатам 2018 года формировалась отчетность в рамках ВПОДК, структура и периодичность которой соответствовала требованиям, установленным главой 6 Указания Банка России N 3624-У, указанная отчетность отражала уровень принятых рисков и достаточности капитала.

Отчетность ВПОДК в 2018 году формировалась в составе:

- отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, содержащихся в формируемом Отделом анализа и рисков отчёте «О принимаемых ЦМРБанк (ООО) рисках» (представляется Совету директоров ежеквартально, Президенту – Председателю Правления, Правлению - ежемесячно); также указанные отчёты содержали информацию о соблюдении установленных лимитов риска, резерве имеющегося в наличии капитала на покрытие рисков;

- отчета о результатах стресс-тестирования (представляется Совету директоров, Президенту – Председателю Правления, Правлению на ежеквартальной основе);

- отчета о результатах выполнения ВПОДК в 2018г., представленного на рассмотрение Президенту – Председателю Правления, Правлению и Совету директоров.

Информация о значимых рисках в части сведений об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, информация о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке, а также информация о значимых рисках в части сведений об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, представлялась руководителю Отдела анализа и рисков в 2018 году структурными подразделениями на ежедневной основе в рамках текущего обмена информацией посредством электронной почты, размещения данных на доступных сотрудникам Отдела анализа и рисков сетевых ресурсах, а также в виде служебных записок и сообщений.

Кроме того, до сведения Совета директоров, Президента – Председателя Правления, Правления доводилась информация о принимаемых рисках, содержащаяся в следующих ежеквартальных отчётах Отдела анализа и рисков:

По риску ликвидности:

- Анализ (таблица) разрывов по срокам активов и пассивов;
- Стресс-тесты состояния ликвидности по двум сценариям;
- Самооценка управления риском ликвидности.

По операционному риску:

Отчёт о понесенных операционных потерях.

По репутационному риску:

Отчёт об уровне риска потери деловой репутации.

Также осуществлена и будет доведена до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка Самооценка операционного риска по итогам 2018г.

Перечисленная отчётность ВПОДК отражает уровень принятых рисков и достаточности капитала Банка.

Вся отчётность ВПОДК формировалась с помощью информационных систем и средств.

## 9.1 Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	16 746	0	0	<b>16 746</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 314 306	0	0	<b>1 314 306</b>
2.1	Обязательные резервы	220 247	0	0	<b>220 247</b>
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	<b>1</b>

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 413 544	0	0	<b>3 413 544</b>
5	Чистая ссудная задолженность	16 820 413	0	0	<b>16 820 413</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 420 122	0	0	<b>1 420 122</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 356 073	0	0	<b>1 356 073</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 586	0	0	<b>2 948</b>
9	Отложенный налоговый актив	19 555	0	0	<b>19 555</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151 130	0	0	<b>151 130</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	29 302	0	0	<b>29 302</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>24 547 778</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 544 140</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	6 986 144	0	13 191 102	<b>20 177 246</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 419 362	0	100 639	<b>2 520 001</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	0	0	0	<b>0</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 146	0	0	<b>37 508</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	<b>0</b>
21	Прочие обязательства	261 961	0	0	<b>261 961</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 087	0	0	<b>3 087</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>9 711 700</b>	<b>0</b>	<b>13 291 741</b>	<b>22 999 803</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14 836 078</b>		<b>-13 291 741</b>	<b>1 544 337</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР *	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	11 893	0	0	<b>11 893</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 054 226	0	0	<b>1 054 226</b>
2.1	Обязательные резервы	186 233	0	0	<b>186 233</b>
3	Средства в кредитных организациях	63	0	0	<b>63</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 233 237	0	0	<b>2 233 237</b>
5	Чистая ссудная задолженность	16 313 847	0	0	<b>16 313 847</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 198	0	0	<b>1 539 198</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 335 857	0	0	<b>1 335 857</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	21 882	0	0	<b>21 882</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	<b>0</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 701	0	0	<b>87 701</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	113 430	0	0	<b>113 430</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>22 711 334</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 711 334</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	10 891 500	0	8 525 015	<b>19 416 515</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 214 115	0	324 799	<b>1 538 914</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	<b>0</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 583	0	0	<b>18 583</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	43 185	0	0	<b>43 185</b>
21	Прочие обязательства	212 409	0	0	<b>212 409</b>

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 716	0	0	5 716
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>12 385 508</b>	<b>0</b>	<b>8 849 814</b>	<b>21 235 322</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10 325 826</b>	<b>0</b>	<b>- 8 849 814</b>	<b>1 476 012</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

## 9.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заёмщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заёмщиков/групп связанных заёмщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заёмщика осуществляется путем установления лимита риска на заёмщиков, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска, а также максимально допустимого риска на одного заёмщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Политика Банка в области обеспечения регламентируется утверждёнными Порядком работы с залоговым имуществом, Порядком работы с оценочными компаниями, Методикой оценки стоимости имущества (предмета залога). При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По всем кредитам, в том числе в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе, кроме того, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием средств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что оценка справедливой стоимости обеспечения производится на постоянной основе преимущественно с использованием сравнительного подхода. При невозможности произвести оценку предлагаемого в залог обеспечения сравнительным методом в силу его уникальности, но при наличии информации о потенциальном спросе на данный объект на рынке, его оценка может быть проведена с использованием доходного или затратного подхода с отражением данного факта в заключении об оценке. Переоценка



обеспечения (первой и второй категории качества обеспечения) производится на постоянной основе не реже 1 раза в квартал с оценкой ее справедливой стоимости. К оценке обеспечения может привлекаться третье лицо (оценочная компания), результат работы которой (отчет об оценке имущества) подлежит обязательному согласованию с соответствующими службами Банка.

Снижению принимаемого Банком кредитного риска служит своевременное и адекватное факторам риска формирование резервов на возможные потери по ссудам. Оценка финансового положения заемщиков и контрагентов, качества обслуживания долга, факторов кредитного риска, процедуры формирования резервов определяются Положением о порядке оценки качества кредитных продуктов, предоставляемых юридическим лицам – клиентам ЦМРБанк (ООО), Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЦМРБанк (ООО), Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц ЦМРБанк (ООО), Методикой определения финансового положения, категории качества и размера резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности российских кредитных организаций ЦМРБанк (ООО), Методикой определения финансового положения, категории качества и размера резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций-нерезидентов ЦМРБанк (ООО), другими внутренними нормативными документами.

В Банке создан и функционирует постоянно действующий коллегиальный орган - Кредитный комитет, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. В состав данного Комитета, кроме сотрудников кредитного подразделения, входят представители экспертных служб, участвующих в процессе кредитования клиентов. Кредитный комитет подотчетен Правлению Банка и Президенту- Председателю Правления Банка. Все кредиты выдаются Банком по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими в Банке внутренними нормативными документами. Как способ минимизации кредитного риска, на постоянной основе осуществляется контроль за целевым использованием кредитных вложений, мониторинг качества обслуживания долга заёмщиков, их финансового положения, деятельности их контрагентов, денежных потоков, принятого обеспечения.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк использует стандартизированный подход, соответствующий методологии Банка России, установленной инструкцией Банка России № 180-И. Под понятием доступного Банку объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии, подразумевается значение регулятивного капитала. Внутренний капитал в соответствии с установленными лимитами распределяется Банком между видами значимых рисков, а также может распределяться между подразделениями Банка, ответственными за принятие данных видов рисков, через систему лимитов.

Совокупный объем необходимого капитала в рамках управления рисками (в том числе кредитным) определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Стратегией управления рисками и капиталом целевой уровень достаточности капитала. Для учета в рамках данного подхода прочих видов риска, в отношении которых, исходя из установленного Банком России порядка, не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет метод выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов риска.

Также в Банке осуществлялся контроль за подверженностью риску концентрации.

Рассмотрение риска концентрации осуществляется в Банке посредством анализа отчётной формы 0409120 «Данные о риске концентрации», формируемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018г. №4927-У.

Оценка подверженности Банка риску концентрации и потребности капитала на его покрытие в 2018 году доводилась до сведения Совета директоров (один раз в квартал) и исполнительных органов управления (ежемесячно) в рамках отчёта Отдела анализа и рисков «О принимаемых ЦМРБанк (ООО) рисках».

Кроме того, Положением о стресс-тестировании в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) определено, что в Банке осуществляется расчёт следующих показателей оценки риска концентрации:

- показателя концентрации кредитных рисков на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;
- показателя концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Также в рамках стресс-тестирования осуществляется расчёт показателей потенциально возможного риска концентрации источников фондирования:

- показателя структуры привлеченных средств;
- показателя зависимости от межбанковского рынка;
- показателя риска собственных вексельных обязательств;
- показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Помимо этого, в соответствии с Положением о порядке контроля за соблюдением обязательных нормативов в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) в течение всего 2018 года осуществлялся ежедневный расчёт и прогноз показателей риска концентрации в рамках расчёта обязательных нормативов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

По сравнению с предыдущим отчётным периодом степень подверженности Банка кредитному риску снизилась на 12%: с 2 537,2 млн. рублей до 2 233,4 млн. рублей.

За 2018г изменения в методологии, процедурах и прочих элементах системы управления рисками, в том числе кредитным риском, в Банке отсутствовали.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019 г. составил 2 233 448 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 2 385 327 тыс. руб. (На 01.01.2018г. – 2 537 205 тыс. руб., среднее значение кредитного риска – 2 555 672 тыс. руб.)

### ***Активы по категориям качества***

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															

1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 475 349	1 362 141	994 969	2 118 238	0	1	0	821 224	815 724	815 724	4 450	811 273	0	1
1.1	кредитных организаций	250 537	250 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	4 216 056	1 111 210	991 287	2 113 558	0	1		820 204	814 704	814 704	4 413	810 290	0	1
1.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 031 430	1 031 430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	физических лиц	8 756	394	3 682	4 680	0	0	0	1 020	1 020	1 020	37	983	0	0
2	Требования по получению % доходов	75 421	75 377	17	27	0	0	0	6	6	6	0	6	0	0
2.1	кредитных организаций	9 051	9 051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	66 324	66 324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	46	2	17	27	0	0	0	6	6	6	0	6	0	0
<b>Итого балансовых требований/резервов</b>		4 550 770	1 437 518	994 986	2 118 265	0	1	0	821 230	815 730	815 730	4 450	811 279	0	1
3	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внебалансовые требования</b>															
1	Неиспользованные кредитные линии	311 934	3 221	308 713	0	0	0	0	3 087	3 087	3087	3 087	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого внебалансовых требований/резервов</b>		311 934	3 221	308 713	0	0	0	0	3 087	3 087	3087	3 087	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	7 769 244	1 296 411	6 430 721	42 111	0	1	0	365 285	325 885	325 885	305 365	20 519	0	1
1.1	кредитных организаций	249 708	249 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	7 516 743	1 045 757	6 430 721	40 264	0	1	0	364 897	325 497	325 497	305 365	20 131	0	1
1.3	физических лиц	2 793	946	0	1 847	0	0	0	388	388	388	0	388	0	0
2	Требования по получению % доходов	55 174	55 167	0	7	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0
2.1	кредитных организаций	11 798	11 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	43 361	43 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	15	8	0	7	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0
Итого балансовых требований/резервов		7 824 418	1 351 578	6 430 721	42 118	0	1		365 285	325 885	325 886	305 365	20 520	0	1
3	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	534 333	673	533 660	0	0	0	0	5 716	5 716	5 716	5716	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Итого внебалансовых требований/резервов	534 333	673	533 660	0	0	0	0	5 716	5 716	5 716	5716	0	0	0
---	---------	-----	---------	---	---	---	---	-------	-------	-------	------	---	---	---

### ***Обесцененные активы***

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В Банке в 2018 году, а также на 01.01.2018г. отсутствовали просроченные и обесцененные активы.

### ***Концентрация кредитного риска***

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Рассмотрение риска концентрации осуществляется в Банке посредством анализа отчётной формы 0409120 «Данные о риске концентрации», формируемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018г. №4927-У.

Оценка подверженности Банка риску концентрации кредитного риска и потребности капитала на его покрытие в 2018 году доводилась до сведения Совета директоров (один раз в квартал) и исполнительных органов управления (ежемесячно) в рамках отчёта Отдела анализа и рисков «О принимаемых ЦМРБанк (ООО) рисках».

На 01.01.2019г. по десяти крупнейшим заёмщикам/эмитентам совокупная величина кредитного риска составила 4 153 272 тыс. рублей, или 17% величины активов (на 01.01.2018г. показатели концентрации кредитного риска десяти крупнейших заёмщиков/эмитентов составляла 4 165 352 тыс. рублей или 18% величины активов).

В разрезе географических зон кредитный риск как на 01.01.2019г., так и на 01.01.2018г. сосредоточен в регионе Москва.

### ***Обеспечение***

На 01 января 2019г. Банком приняты в обеспечение гарантийные депозиты, принимаемые в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в размере 550 000 тыс. рублей, и залог доли в уставном капитале заёмщика в размере 17 500 тыс. рублей, а также получены гарантии и поручительства в размере 1 416 000 тыс. рублей.

На 01 января 2018г. Банком принимались в обеспечение гарантийные депозиты, принимаемые в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в размере 3 940 000 тыс. рублей, а также были получены гарантии и поручительства в размере 4 665 000 тыс. рублей.

Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 5 500 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2018 года: больше на 39 400 тыс. руб.)

В Банке в 2018г. отсутствовали финансовые и нефинансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога. Также в Банке в 2018г. не имелось активов, полученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

### **9.3 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по долговым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок. Банк управляет рыночным риском путем ежедневного расчёта уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов. Методика расчёта величины рыночного риска соответствует методике, изложенной в Главе 2 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля изложена в утверждённой в Банке «Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ЦМРБанк (ООО)».

Доступность данной Методики широкому кругу лиц обеспечена путём её размещения на официальном сайте Банка.

Порядок оценки и управления рыночным риском определена в Положении об управлении рыночными рисками в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) и соответствует методике Банка России, изложенной в Главе 2 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.01.2019г., так же, как и на 01.01.2018г., в Банке рыночный риск существовал в составе процентного риска. Фондовый, валютный и товарный риски отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019 года размер рыночного риска Банка, применяемого для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 3 039 063 тыс. рублей (на 01.01.2018: 2 447 963 тыс. рублей).

За 2018 год степень подверженности Банка рыночному риску увеличивалась в соответствии с планами операционной деятельности Банка, определёнными стратегией его развития, подверженность концентрации рыночного риска не являлась высокой в силу достаточной диверсификации активов Банка, подверженных влиянию рыночного риска.

Изменения в методологии, процедурах и прочих элементах системы управления рыночным риском в 2018 году в Банке отсутствовали.

#### ***Процентный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отдел анализа и рисков.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	97 725	0	3 315 819	0	<b>3 413 544</b>
Чистая ссудная задолженность	14 493 773	2 315 527	1 046	8 005	0	<b>16 818 351</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 420 122	0	<b>1 420 122</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	253 153	1 000 978	0	96 776	0	<b>1 350 907</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>14 746 926</b>	<b>3 414 230</b>	<b>1 046</b>	<b>4 840 722</b>	<b>0</b>	<b>23 002 924</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	19 429 545	0	550 000	0	0	<b>19 979 545</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	300 000	0	<b>300 000</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>19 429 545</b>	<b>0</b>	<b>550 000</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>20 279 545</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>- 4 682 619</b>	<b>3 414 230</b>	<b>-548 954</b>	<b>4 540 722</b>	<b>0</b>	<b>2 723 379</b>

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	246 534	1 986 703	0	<b>2 233 237</b>
Чистая ссудная задолженность	13 552 930	2 727 304	15 374	18 239	0	<b>16 313 847</b>

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 539 198	0	<b>1 539 198</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	1 335 857	0	<b>1 335 857</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>13 552 930</b>	<b>2 727 304</b>	<b>261 908</b>	<b>4 879 997</b>	<b>0</b>	<b>21 422 139</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15 318 113	3 390 000	550 000	0	0	<b>19 258 113</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	300 000	0	<b>300 000</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>15 318 113</b>	<b>3 390 000</b>	<b>550 000</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>19 558 113</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>- 1 765 183</b>	<b>- 662 696</b>	<b>- 288 092</b>	<b>4 579 997</b>	<b>0</b>	<b>1 864 026</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	<b>2018 г.</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Рубли	2%	(24 470)	(9 825)	2%	(15 913)	(10 955)
Доллары	2%	0	0	2%	0	0
Евро	2%	0	0	2%	0	0

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### ***Валютный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк



придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Управление валютным риском осуществляется структурным подразделением, не связанным с функцией принятия рисков, в том числе валютного риска, - Отделом анализа и рисков. Методология оценки и управления валютным риском соответствует стандартизированному подходу к оценке рисков и основывается на методологии Банка России.

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе в размере, эквивалентном 1 084 тыс. рублей. Пассивы, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал. С учётом незначительного размера и периода нахождения на балансе Банка открытых валютных позиций в 2018 году влияние потенциального изменения валютных курсов на прибыль и капитал имело незначительный характер.

По состоянию на 01.01.2018г. в Банке имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе в размере, эквивалентном 835 тыс. рублей, пассивы, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

Таким образом, изменения обменных курсов основных иностранных валют к рублю не оказывали значимого влияние на прибыль и капитал.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### ***Фондовый риск***

В Банке в 2018 году отсутствовал фондовый риск. Возможные изменения курсов акций не оказывали влияние на прибыль и капитал.

## **9.4 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими органами и подразделениями:

Совет директоров Банка:

- определяет общие направления политики Банка по управлению ликвидностью;
- утверждает внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками, в том числе риском ликвидности;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- определяет границы предельно допустимых для Банка банковских рисков;
- рассматривает отчеты о состоянии и оценке эффективности управления риском ликвидности;
- выполняет иные функции по осуществлению контроля и стратегическому управлению ликвидностью.

Правление Банка:

- рассматривает и утверждает мероприятия по оценке и управлению ликвидностью;
- рассматривает отчеты и информацию о результатах деятельности структурных подразделений Банка по основным направлениям деятельности Банка;
- реализует политику Банка в области управления риском ликвидности;

- контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решение о мерах по улучшению состояния ликвидности;
- определяет направления размещения денежных средств с учётом состояния ликвидности.

Президент-Председатель Правления Банка:

- осуществляет текущее управление ликвидностью;
- устанавливает лимиты на осуществление банковских операций и сделок;
- координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов;
- осуществляет заключение, изменение и расторжение всех видов сделок (с учетом требований об обязательном одобрении сделок, предусмотренных действующим законодательством, а также требований Устава Банка к принятию решений о совершении отдельных видов сделок).

Отдел анализа и рисков:

- разрабатывает методологию оценки и способы минимизации рисков в Банке, в том числе риска ликвидности;
- осуществляет на регулярной основе пересмотр (подтверждение) применяемых методик и способов измерения параметров рисков, степени подверженности Банка рискам, в том числе риску ликвидности;
- осуществляет ежедневный расчёт и мониторинг обязательных нормативов ликвидности Банка, дает рекомендации о необходимости совершения операций для регулирования значений соответствующих нормативов, информирует органы управления об их нарушении, либо угрозе нарушения;
- систематизирует информацию о состоянии ликвидности, подготавливаемую другими подразделениями Банка;
- оценивает совокупное воздействие факторов, влияющих на ликвидность, на показатели деятельности Банка, в том числе на структуру баланса Банка;
- анализирует состояние и динамику ресурсной базы Банка;
- обеспечивает оперативной информацией о текущем состоянии ликвидности и ее изменениях подразделения Банка, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности;
- осуществляет подготовку управленческих отчетов о состоянии ликвидности;

-предоставляет Президенту – Председателю Правления оперативную информацию о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе, а в случаях существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно.

Для оценки, анализа и снижения риска потери ликвидности Банк использует следующие методы, определённые в Политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью):

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод коэффициентов (нормативный метод);
- метод продажи ликвидных активов;
- метод предоставления краткосрочных ссуд;
- метод управления пассивами.

Также управление риском ликвидности осуществляется в Банке в рамках процедур стресс-тестирования.

Помимо этого, Советом директоров утверждён План действий Банка «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В 2018 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом в Банке не наблюдались существенные изменения риска ликвидности, его концентрации, а также не имели место изменения в системе управления риском ликвидности

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.

**На 1 января 2019 г.:**

	Легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
1	Денежные средства	16 746	0	0	0	0	16 746
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 094 059	0	0	0	0	1 094 059
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	97 725	0	1 614 521	1 701 298	3 413 544
5	Чистая ссудная задолженность	14 452 536	0	0	0	0	14 452 536
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	51 693	1 368 429	1 420 122
7	<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>15 563 342</b>	<b>97 725</b>	<b>0</b>	<b>1 666 214</b>	<b>3 069 727</b>	<b>20 397 008</b>

**На 1 января 2018 г.:**

	Легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	11 893	0	0	0	0	11 893
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	867 993	0	0	0		867 993
3	Средства в кредитных организациях	63	0	0	0	0	63

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	246 534	1 986 703	0	<b>2 233 237</b>
5	Чистая ссудная задолженность	10 156 377				0	<b>10 156 377</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 539 198	0	<b>1 539 198</b>
7	<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>11 036 326</b>	<b>0</b>	<b>246 534</b>	<b>3 525 901</b>	<b>0</b>	<b>14 808 761</b>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

#### На 1 января 2019 г.:

	Обязательства	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2	Средства кредитных организаций	19 627 246	0	582 009	0	0	<b>20 209 255</b>
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 220 001	14 626	14 626	146 260	329 398	<b>2 724 911</b>
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6	Прочие финансовые обязательства	221	0	0	0	0	<b>221</b>
7	Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Обязательства по предоставлению займов	311 934	0	0	0	0	<b>311 934</b>
9	<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>22 159 402</b>	<b>14 626</b>	<b>596 635</b>	<b>146 260</b>	<b>329 398</b>	<b>23 246 321</b>

#### На 1 января 2018 г.:

	Обязательства	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
--	---------------	-----------------------------------	-------------------	------------------------	--------------------	-------------	-------

1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций	15 476 515	3 442 057	595 749	0	0	19 514 321
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 238 914	14 626	14 626	146 260	358 648	1 773 074
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
6	Прочие финансовые обязательства	661	0	0	0	0	661
7	Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
8	Обязательство по предоставлению займов	534 333	0	0	0	0	534 333
9	<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>17 250 423</b>	<b>3 456 683</b>	<b>610 375</b>	<b>146 260</b>	<b>358 648</b>	<b>21 822 389</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. В 2018г, как и в 2017г Банком не осуществлялся выпуск финансовых гарантий.

Банк использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, наряду с анализом разрывов сроков погашения активов и пассивов, в том числе с использованием форм отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам погашения» и 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	16 746	0	0	0	0	16 746
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 094 059	0	0	0	220 247	1 314 306
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	220 247	220 247
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	0	0	1

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	97 725	0	3 315 819	0	<b>3 413 544</b>
5	Чистая ссудная задолженность	14 493 773	2 315 527	1 046	8 005	0	<b>16 818 351</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 420 122	0	<b>1 420 122</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	253 153	1 000 978	0	96 776	0	<b>1 350 907</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 948	0	0	0	<b>2 948</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	24 987	<b>24 987</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	143 384	<b>143 384</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	1 855	0	0	0	16 056	<b>17 911</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>15 859 587</b>	<b>3 417 178</b>	<b>1 046</b>	<b>4 840 722</b>	<b>404 674</b>	<b>24 523 207</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	19 627 246	0	550 000	0	0	<b>20 177 246</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 220 001	0	0	300 000	0	<b>2 520 001</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	<b>0</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	37 508	0	0	0		<b>37 508</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	<b>0</b>
21	Прочие обязательства	221	0	0	0	261 906	<b>262 127</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	3 087	0	0	0	<b>3 087</b>

23	<b>Итого обязательств</b>	<b>21 884 976</b>	<b>3 087</b>	<b>550 000</b>	<b>300 000</b>	<b>261 906</b>	<b>22 999 969</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>- 6 025 389</b>	<b>3 414 091</b>	<b>- 548 954</b>	<b>4 540 722</b>	<b>142 768</b>	<b>1 523 238</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>- 6 025 389</b>	<b>-2 611 298</b>	<b>- 3 160 252</b>	<b>1 380 470</b>	<b>1 523 238</b>	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	11 893	0	0	0	0	<b>11 893</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	867 993	0	0	0	186 233	<b>1 054 226</b>
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	186 233	<b>186 233</b>
3	Средства в кредитных организациях	63	0	0	0	0	<b>63</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	246 534	1 986 703	0	<b>2 233 237</b>
5	Чистая ссудная задолженность	13 552 930	2 727 304	15 374	18 239	0	<b>16 313 847</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 539 198	0	<b>1 539 198</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	1 335 857	0	<b>1 335 857</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	21 882	<b>21 882</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	87 701	<b>87 701</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	0	0	0	0	113 430	<b>113 430</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>14 432 879</b>	<b>2 727 304</b>	<b>261 908</b>	<b>4 879 997</b>	<b>409 246</b>	<b>22 711 334</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>

15	Средства кредитных организаций	15 476 515	3 390 000	550 000	0	0	<b>19 416 515</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 238 914	0	0	300 000	0	<b>1 538 914</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	<b>0</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	18 583	<b>18 583</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	43 185	0	0	0	0	<b>43 185</b>
21	Прочие обязательства	212 409	0	0	0	0	<b>212 409</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	5 716	0	0	0	<b>5 716</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>16 989 606</b>	<b>3 395 716</b>	<b>550 000</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>21 235 322</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-2 556 727</b>	<b>- 668 412</b>	<b>- 288 092</b>	<b>4 579 997</b>	<b>409 246</b>	<b>1 476 012</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-2 556 727</b>	<b>- 3 225 139</b>	<b>- 3 513 231</b>	<b>1 066 766</b>	<b>1 476 012</b>	

Анализ состояния и динамики ресурсной базы, ликвидных активов осуществлялся в Банке в 2018 году на непрерывной основе в рамках расчёта, контроля и прогноза обязательных нормативов, выявления разрывов активов и пассивов в разрезе срочности, а также в рамках процедур стресс-тестирования.

Для целей текущего мониторинга риска ликвидности анализировались показатели состояния и динамики ресурсной базы Банка - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении (Овм), обязательства Банка сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (Овт), обязательства (пассивы) Банка (кроме субординированного кредита) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (Од).

Также для целей текущего мониторинга риска ликвидности в 2018 году анализировались показатели состояния и динамики ликвидности высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы Банком в целях незамедлительного получения денежных средств (Лам), ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки (Лат) и кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям (Крд).



Аналитическими показателями текущего контроля риска ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности, рассчитываемые на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И - норматив мгновенной ликвидности Н2 (регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня), норматив текущей ликвидности Н3 (регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней), норматив долгосрочной ликвидности Н4 (регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы - свыше 365 или 366 календарных дней).

На 01.01.2019г значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 – 34,8%;
- норматив текущей ликвидности Н3 – 77,5%;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 – 0,4%.

Помимо управления риском ликвидности в текущем режиме, в Банке в отношении риска ликвидности на ежеквартальной основе до сведения Совета директоров, Президента – Председателя Правления, Правления доводится следующая ключевая информация:

- Анализ (таблица) разрывов по срокам активов и пассивов;
- Стресс-тесты состояния ликвидности по двум сценариям;
- Самооценка управления риском ликвидности.

На основе данной информации в Банке оценивается уровень принимаемого риска ликвидности, принимаются необходимые решения по его снижению.

Помимо этого, уровень подверженности риску ликвидности оценивается на основании результатов ежеквартального стресс-тестирования, осуществляемого, в том числе, в отношении риска ликвидности. По результатам стресс-тестирования оцениваются значения и стрессовая устойчивость к факторам риска следующих показателей:

1. Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) определяемый как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам. По состоянию на 01.01.2019г. значение показателя ПЛ1 равнялось 75,3%

2. Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляющий собой фактическое значение обязательного норматива Н2 "Норматив мгновенной ликвидности банка". Значение ПЛ2 по состоянию на 01.01.2019г. равнялось 34,8%.

3. Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 "Норматив текущей ликвидности банка". По состоянию на 01.01.2019г. значение показателя ПЛ3 равнялось 75,5%.

4. Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4), который определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств. Значение показателя ПЛ4 по состоянию на 01.01.2019г. равнялось 95,1%.

5. Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), определяемый как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. По состоянию на 01.01.2019г. значение показателя ПЛ5 равнялось 2,5%.

6. Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), определяемый как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу). В Банке на 01.01.2019г. отсутствовали выпущенные векселя и банковский акцепты, в связи с чем показатель ПЛ6 равнялся нулю.

7. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7), который определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций. На 01.01.2019г. показатель ПЛ7 равнялся 126,0%.

8. Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10), определяемый как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в

совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. Значение показателя ПЛ10 по состоянию на 01.01.2019г. равнялось 6,3%.

По результатам оценки указанных показателей уровень риска ликвидности, а также стрессовая устойчивость Банка к фактора риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019г. оценены как «удовлетворительные». В Банке отсутствует вероятность возникновения оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, имеется возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, в частности от Банка России по операциям РЕПО. Резервом ликвидности выступают значительные (на 01.01.2019г – в размере 14 452,0 млн. рублей) суммы депозитов в Банке России, существенные (на 01.01.2019г – в размере 4 796,3 млн. рублей) портфели высоколиквидных облигаций российских эмитентов, остатки (на 01.01.2019г. – в размере 19 627,2 млн. рублей) на счетах Лоро, по которым существует возможность привлечение средств на срок.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке в качестве элемента системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности разработан и утвержден Советом директоров План действий Банка «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) в случае возникновения кризиса ликвидности.

Контроль за обеспечением эффективности управления риском ликвидности осуществляется в Банке в рамках системы внутреннего контроля Отделом внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита в рамках плановых и внеплановых проверок, иных контрольных мероприятий, а также органами управления Банка.

## **10. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом, Стратегией управления рисками и капиталом, и направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При определении планового (целевого) уровня капитала Банк устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях определения объема текущей потребности в капитале Банк использует методологию Банка России, установленную для расчета нормативов достаточности капитала банков Инструкцией Банка России № 180-И.

Оценка и управление уровнем достаточности капитала осуществляется в Банке посредством ежедневного расчета показателей достаточности капитала, контроля соответствия их значений нормативным требованиям и определения прогнозных уровней при условии совершения тех или иных предполагаемых операций.

Управление капиталом с целью обеспечения необходимого уровня его достаточности осуществляется всеми уполномоченными структурными подразделениями Банка путем снижения уровня принятого риска либо увеличения размера капитала.

Банк ограничивает свои риски, влияющие на уровень достаточности капитала, не участвуя в видах бизнеса, неприемлемых для Банка, или связанных с преднамеренным нарушением действующего законодательства.

В целях оценки размеров и влияния, в том числе потенциального, на устойчивость Банка каждого значимого для Банка вида риска, а также в целях оценки общей потребности Банка в капитале не реже, чем ежеквартально, в Банке осуществляется стресс-тестирование.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но правдоподобным событиям.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на определение стратегических перспектив Банка и позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Таким образом, политика и процедуры управления капиталом, функционирующие в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала, являются основным инструментом системы управления рисками в Банке и осуществляются в целях покрытия принятых и потенциальных рисков и укрепления финансовой устойчивости Банка.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в 2018 году не имелось.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В Банке в 2018 году соблюдались требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала: обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 соблюдались с учётом минимально допустимых числовых значений надбавок к ним, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией №180-И, также соблюдался норматив финансового рычага Н1.4.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в 2018 году не производились.

## 11.Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности в 2018 году Банк не проводил операции со своими связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка, главный бухгалтер Банка, Директор филиала, главный бухгалтер филиала)):

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	206 018	159 181
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	210	0
<b>Итого</b>	<b>206 228</b>	<b>159 181</b>

## 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами и не ограниченные фиксируемыми платежами.

Банк не участвует в совместных программах нескольких работодателей по долгосрочному вознаграждению работников Банка.

## 13.Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая аудиторское заключение, формы отчетности и приложения, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <https://ibank.cmrbank.ru/>.

Первый заместитель Председателя Правления

А.А. Барсов

Главный бухгалтер

М.А. Марченко

22.03.2018г.



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 113 листов  
/ Е.В. Коротких

