



ЦМРБанк

Центр международных расчетов

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЦМРБанк (ООО)
за 9-ть месяцев 2019 года**

Оглавление

1. Общая информация о Банке	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	4
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	6
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	30
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	32
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	32
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	32
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.3. Чистая ссудная задолженность	33
4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
4.7 Финансовая аренда	37
4.8 Операционная аренда	38
4.9 Прочие активы	38
4.10 Средства кредитных организаций	39
4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39
4.12 Прочие обязательства	40
4.13 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	40
4.14 Средства участников	41
4.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
5.1 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	47
5.3 Комиссионные доходы и расходы	48
5.4 Прочие операционные доходы	48
5.5 Операционные расходы	48
5.6 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	49
5.7 Информация о расходах на содержание персонала	50
5.8 Информация о начисленных (уплаченных) налогах	50
5.9 Прекращенная деятельность	51
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	51
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	51
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	52
8.1 Географическая концентрация активов и обязательств	55
8.2. Кредитный риск	57
8.3. Рыночный риск	65
8.4. Риск ликвидности	68
9. Управление капиталом	77
10. Операции со связанными сторонами	78
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	78
12. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	78

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 01.10.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыт:

1 филиал:

Ростовский филиал ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (Российская Федерация, 344082, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Согласия, 11/45;

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. Спартакровский, 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 01.10.2019 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9-ть месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2019 г. составила 217 человек (на 01.01.2019 г. 193 человек).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По итогам 9 месяцев 2019 года Банк достиг следующих показателей:

- Валюта баланса – 23 636 232 тыс. рублей;
- Чистая ссудная задолженность – 15 678 256 тыс. рублей;
- Портфель ценных бумаг – 6 481 815 тыс. рублей;
- Обязательства – 21 577 950 тыс. рублей;
- Капитал (собственные средства) – 2 313 126 тыс. рублей;
- Прибыль Банка – 758 904 тыс. рублей;
- Доля чистого комиссионного дохода в чистом операционном доходе – 24%;
- Прибыльность активов – 4%.

За 9 месяцев 2019 года валюта баланса снизилась на 4% (на 907 908 тыс. рублей), чистая ссудная задолженность снизилась на 7% (на 1 153 534 тыс. рублей), портфель ценных бумаг вырос на 5% (на 292 076 тыс. рублей), обязательства снизились на 6% (на 1 421 853 тыс. рублей), капитал вырос на 29% (на 516 334 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2019 года прибыль Банка составила 758 904 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2018 года на 161%. (на 468 107 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 1 334 960 тыс. рублей, что на 32% больше, чем за 9 месяцев 2018 года. Существенное влияние также оказал рост комиссионных доходов при увеличении объема клиентских операций. Чистый комиссионный доход составил 466 188 тыс. рублей, что на 61% больше, чем за 9 месяцев 2018 года. Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 637 235 тыс. рублей, что на 35% больше, чем за соответствующий период прошлого года.

По состоянию на 01.10.2019 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 9 месяцев 2019 года прибыль Ростовского филиала составила 146 036 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2018 года на 17%. Наибольшее влияние на результат оказали комиссионные доходы, в частности доходы от оказания услуг по валютному контролю.

За 9 месяцев 2019 года выполнены целевые показатели по прибыльности и доходности активов, определенные Стратегией развития Банка на 2019 год. Результаты за 9 месяцев 2019 года свидетельствуют о положительных показателях эффективности деятельности Банка и позволяют прогнозировать финансовую устойчивость Банка в перспективе.

2.2 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.

Устойчивость экономики России к внешним вызовам в последние годы повысилась благодаря улучшению фундаментальных макропоказателей (снижение инфляции, переход к профициту бюджета, увеличение положительного сальдо текущего счета платежного баланса, уменьшение внешнего долга, увеличение международных резервов). Вместе с тем по-прежнему присутствуют геополитические риски, связанные с возможным ужесточением санкций.

С учетом развития ситуации в российской экономике, включая динамику внутренних

потребительских цен, Банк России снизил прогноз годовой инфляции на конец 2019 г.

Годовая инфляция к осени 2019 г приблизилась к 4%. Согласно обновленному базовому сценарию Банка России, годовая инфляция составит 4,0 – 4,5% на конец 2019 г. и останется вблизи 4% в дальнейшем. Этому в первую очередь будет способствовать проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

С учетом слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала текущего года, Банк России снизил прогноз темпов прироста ВВП в 2019. Рост российской экономики в 2019 г составит 0,8 – 1,3%. Сдерживающее влияние на динамику экономической активности в 2019 г. окажет слабый внешний спрос, а также более медленная, чем ожидалось ранее, реализация ряда запланированных Правительством Российской Федерации национальных проектов.

Прогноз темпов роста российской экономики в 2020 – 2021 гг. так же пересмотрен вниз с учетом более значительного, чем предполагалось, замедления роста мировой экономики в 2019 году. Перспективы роста мировой экономики существенно ухудшились на фоне усиления торговых противоречий и действия иных геополитических факторов.

С учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков, Банк России в июне, июле и сентябре, октябре 2019 года принял решение снизить ключевую ставку 6,50% годовых.

В январе-июле 2019 г. сложилась тенденция к укреплению рубля на фоне улучшения конъюнктуры мировых финансовых рынков. В условиях усиления торговых противоречий и повышения неопределенности относительно экономической ситуации в отдельных странах в августе произошло ослабление валют СФР, в том числе рубля. В первой половине сентября рубль снова начал укрепляться на фоне смягчения торговых противоречий и ожиданий снижения ставок в США и еврозоне.

Официальный курс рубля, устанавливаемый Банком России, с начала 2019 года укрепился по отношению к доллару США на 7% (с 69,4706 рубля за доллар США до 64,4156 за доллар США), а ЕВРО на 12% (с 79,4605 рубля за евро до 70,3161 рубля за евро).

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.

Рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) в июле 2019 года подтвердило суверенный кредитный рейтинг России. Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте остался на уровне "BBB-", а краткосрочный - на уровне "A-3". Эксперты агентства подчеркнули, что как внешний, так и государственный балансы страны способны амортизировать возможный удар по экономике в случае введения новых международных санкций в отношении России.

Агентство Fitch Ratings в августе 2019 года повысило рейтинги России до уровня BBB с прогнозом «Стабильный».

По мнению Fitch, Россия проводит надежную и последовательную политику, которая будет способствовать улучшению макроэкономической стабильности, снижению влияния на экономику волатильности цен на нефть и поддержанию возросшей устойчивости к внешним шокам. Укрепление комплекса мер в рамках проводимой политики на фоне более гибкого обменного курса, четкой нацеленности на инфляционное таргетирование, взвешенной налогово-бюджетной стратегии и хорошего фискального и внешнего балансов поможет государству справиться с повышенным санкционным риском. Вместе с тем сохраняющаяся угроза усиления санкций будет сказываться на гибкости России в плане привлечения внешнего финансирования, а также на перспективах инвестиций и роста.

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 на 2019 год определяются Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ЦМРБанк (ООО), утвержденной приказом Президента – Председателя Правления Банка № 211 от 29.12.2018 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ и на основании:

- Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения",
- Положений Банка России от 02.10.2017: №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»; №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», N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",
- Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации,
- других законодательных актов Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

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

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его участников, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами Банка, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота, 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.

Для целей ведения бухгалтерского учета 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.

Справедливой стоимостью (СС) финансового актива или обязательства признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске (намерение удержать актив, урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости).

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.

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 МСФО (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.

В зависимости от используемых Исходных данных и методов определения СС ценных бумаг/СС Финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость, может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: финансовые инструменты, обращающиеся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: финансовые инструменты, обращающиеся на неактивном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (Исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: финансовые инструменты, обращающиеся на неактивном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (Исходные данные 3 Уровня).

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.

Применение корректировок при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов зависит от уровня иерархии исходных данных для методов оценки. При использовании исходных данных 1 уровня корректировки не применяются.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, Банк использует доступные исходные данные 2 и 3 уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным 2 уровня. Для определения СС финансовых инструментов применяется один из перечисленных методов:

- рыночный метод на основе исходных данных 2 уровня – для определения справедливой стоимости 2 уровня иерархии;

- доходный метод (метод дисконтированных денежных потоков и/или анализ капитализации прибыли) на основе исходных данных 3 уровня – для определения справедливой стоимости 3 уровня.

Данные корректируются с учетом ожиданий «общих» участников рынка (рассматривается состояние и месторасположение актива либо любые ограничения на продажу или использование) и любой наилучшей имеющейся в данный момент информацией. Расчетная величина СС финансового инструмента может быть скорректирована с учетом профессионального суждения в соответствии с факторами риска отсутствия активности и ликвидности рынка.

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, организация должна оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства:

- (а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

- (б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;

- (в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

- (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);

- (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства, удерживаемого другими сторонами в качестве актива).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, организация оценивает справедливую стоимость указанного обязательства,

используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10% от прежней оценки. При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 20% в большую или меньшую сторону признается несущественным. При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5% в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Критерии для определения рыночности процентной ставки, справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств установлены в МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Банк определяет рыночную процентную ставку по каждому виду банковских продуктов.

По финансовым активам, которые исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, амортизированная стоимость определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба условия:

1. Управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

2. 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.

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.

Существенная часть договоров Банка относится к инструментам, оцениваемым по АС. Для получения справедливой стоимости по каждому договору рассчитывается ЭПС на основании запланированных платежей.

Полученное значение сравнивается с рыночной процентной ставкой.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива/обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/обязательства, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива/обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Изменение процентных ставок по финансовым активам/обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива/обязательства после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС. При существенном изменении условий финансового инструмента осуществляется пересчет ЭПС.

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту считаются существенно отличающимися (при модификации/реструктуризации), если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС по средневзвешенной процентной ставке, отличается на 10% от приведенной стоимости денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту, дисконтированных по первоначальной ЭПС (по средневзвешенной процентной ставке).

При несущественном изменении условий финансового актива/обязательства пересчитывается балансовая стоимость финансового актива/обязательства и признается прибыль или убыток в ОФР.

К финансовым активам/обязательствам, если на дату первоначального признания финансового актива/обязательства срок погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС Банком не применяется.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10%. В этом случае применяется линейный метод.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива/обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется при прохождении оценки уровня существенности в 10%.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам/обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Данное условие не распространяется на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных; на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

начисленных расходов по финансовому активу;

начисленных прочих доходов по финансовому активу;

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам

затрат по сделке;

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

резервов на возможные потери;

корректировок резервов на возможные потери.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо

связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

- начисленных прочих доходов по финансовому активу;

- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;

- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

- начисленных расходов по финансовому активу;

- начисленных прочих доходов по финансовому активу;

- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам

- затрат по сделке;

- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

- резервов на возможные потери;

- корректировок резервов на возможные потери.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Балансовая стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям;

- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям;

- резервов на возможные потери;

- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательств по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,

- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,

- резервов на возможные потери,

- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг

- начисленных расходов по финансовому обязательству

- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам затрат по сделкам

- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные

или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг,
- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг,

- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

Затраты по сделке отражаются Банком на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты по сделке, признанные незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив/обязательство.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10% от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5% от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5% от цены приобретения ценных бумаг. Затраты по операциям депозитария признаются незначительными.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования. К процентным доходам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта.

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов осуществляется в соответствии с Положением № 446–П.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк может выбрать начисление процентов только по определенной договором ставке. В этом случае дисконт и премия не учитываются на отдельных лицевых счетах.

Любой доход признается Банком определенным к получению и все проценты по нему отражаются в балансе.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов осуществляется Банком с применением критерия существенности. Критерий существенности - сумма прочих доходов по финансовому активу является существенной, если превышает 10% от суммы размещенных денежных средств (кредиты, гарантии, учтенные векселя, договора по приобретению прав требования).

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Процентные расходы по финансовому обязательству, признанные незначительными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство. Критерий существенности установлен Банком в значении 5% от номинальной стоимости финансового обязательства.

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 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.

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 № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам», если договором не предусмотрен иной порядок погашения задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются на счете № 47469 «Расчеты по процентам».

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.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Отражение на соответствующем внебалансовом счете сумм условных обязательств некредитного характера производится в случае их существенности, а именно при условии, что их величина превышает 0.5% от размера собственных средств (капитала) Банка, определяемого в соответствии с действующим нормативным документом Банка России.

Для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета в Банке применяются внутрибанковские методики бухгалтерского учета - документы, устанавливающие минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета, разработанные на основании требований нормативных документов Банка России (отраслевые стандарты и рекомендации в области бухгалтерского учета).

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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости,
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Банк при расчете ожидаемых кредитных убытков руководствуется Положением об оценке резервов под обесценение финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в ЦМРБанк (ООО).

Таким образом, Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по финансовой аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договорам финансовых гарантий.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без лишних затрат.

Оценочные резервы по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, отражаются не реже одного раза в месяц и рассчитываются Банком в сумме:

- равной ожидаемым убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, если отсутствует увеличение кредитного риска по данному кредиту;
- равной ожидаемым убыткам за весь срок, если кредитный риск увеличился с даты первоначального признания.

Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением № 579-П к счетам "Резервы на возможные потери" открыты счета "Корректировки резервов на возможные потери", предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под

ожидаемые кредитные убытки. В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

Обоснованные оценки степени выполнения

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.

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.

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.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

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 объекта в эксплуатацию до полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учёта. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

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

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 периоде 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, полученных 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 периоде 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

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя данные:

- биржевых торговых систем;
- внебиржевых торговых систем;
- организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- регулятора рынка ценных бумаг;
- Минфина России;
- независимых организаций и ассоциаций;

- ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- рейтинговых агентств;
- международных организаций;
- Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, на рынке постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

1. По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право;
- информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных);
- наличие по ценной бумаге в течение последних 30 торговых дней сделок покупки/продажи у организатора торгов;
- количество торговых дней, когда были совершены сделки с оцениваемыми ценными бумагами за предшествующие определению справедливой стоимости 30 торговых дней - не менее 5 дней;
- количество совершенных сделок с оцениваемыми ценными бумагами за предшествующие определению справедливой стоимости 30 торговых дней - не менее 10 сделок;
- объем торгов с оцениваемыми бумагами за предшествующие определению справедливой стоимости 30 торговых дней-не менее 0,1% от объема выпуска финансового инструмента в обращении, но не менее 1 500 тыс. рублей;

Основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская Биржа ММВБ–РТС»

2. По ценным бумагам, обращающимся на иностранных фондовых биржах, критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством страны организатора торговли;
- информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных);
- наличие по ценной бумаге на конец дня цены закрытия, определяемой организатором торгов;
- наличие в течение последних 30 торговых дней котировки на покупку у организатора торгов;
- количество торговых дней, когда были совершены сделки с оцениваемыми ценными бумагами за предшествующие определению справедливой стоимости 30 торговых дней-не менее 5 дней;
- количество совершенных сделок с оцениваемыми ценными бумагами за предшествующие определению справедливой стоимости 30 торговых дней-не менее 10 сделок;
- объем торгов с оцениваемыми бумагами за предшествующие определению справедливой стоимости 30 торговых дней-не менее 0,1% от объема выпуска финансового инструмента в обращении, но не менее 1 500 тыс. рублей.

Основным рынком (основным источником информации) является биржа на которой Банк совершает/совершал сделки с данным активом.

3. По ценным бумагам, обращающимся на внебиржевом рынке (в т. ч. еврооблигациям), критериями активного рынка является:

- наличие в течение последних 30 торговых дней цены закрытия, раскрываемой информационным агентством Блумберг (Bloomberg), или иных котировок, определенных в соответствии с п. 4 Порядка № 10-66/пз-н.

Основным источником информации является информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Банк использует информацию о цене закрытия торгового дня (цена Bloomberg Generic Price BGN, а в случае ее отсутствия, информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service - BVAL

Score), предоставляемую и рассчитываемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg)). Рынок ценных бумаг признается активным обращающимся на неорганизованном (внебиржевом) рынке при уровне BVAL не ниже 8, и ценовые котировки такого рынка относятся к Уровню 1 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости. Корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1. Рынок ценных бумаг признается неактивным при уровне BVAL от 1 до 7 баллов, либо «отсутствует» (т.е. BVAL=0) и ценовые котировки такого рынка относятся к Уровню 2 иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости.

Рынок, не удовлетворяющий критериям активного рынка, признается неактивным.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

Справедливая стоимость ценных бумаг, при наличии активного рынка, определяется с использованием исходных данных 1-го уровня.

Для долговых инструментов, обращающихся на организованном рынке, рынок признается активным при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сделки носят регулярный характер и совершаются в достаточном объеме. За период 30 торговых дней совершено 10 и более сделок в течение 5 торговых дней;
- Рынок котируется как по предложению, так и по покупке;
- Минимальный суммарный объем операций с оцениваемым активом составляет не менее 0,1% от объема выпуска в течение 30 торговых дней до даты оценки;
- Заинтересованные лица могут получать информацию об ценах на постоянной основе. Рынок является общедоступным, информация о текущих ценах на финансовые инструменты доступна широкому кругу контрагентов;
- Разница между ценой спроса и ценой предложения на финансовый инструмент должна быть не более 20%.

Для долевого инструментов, обращающихся на организованном рынке, рынок признается активным при одновременном соблюдении следующих условий:

Сделки носят регулярный характер и совершаются в достаточном объеме. За период 30 торговых дней совершено 10 и более сделок в течение 5 торговых дней;

- Рынок котируется в обе стороны, то есть присутствуют текущие котировки на как по предложению, так и по покупке;
- Минимальный суммарный объем операций с оцениваемым активом составляет не менее 5 000 000-00 рублей в течение 30 торговых дней до даты оценки;
- Заинтересованные лица могут получать информацию об ценах на постоянной основе. Рынок является общедоступным, информация о текущих ценах на финансовые инструменты доступна широкому кругу контрагентов;
- Разница между ценой спроса и ценой предложения на финансовый инструмент должна быть не более 20%.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных биржевых торгах, справедливая стоимость принимается равной средневзвешенной цене за день, либо цене закрытия в случае, если ценная бумага преимущественно обращается на иностранной фондовой бирже.

В случае отсутствия котировок на дату расчета справедливой стоимости ценной бумаги для определения справедливой стоимости используется последняя зафиксированная организатором торгов средневзвешенная цена (цена закрытия) за период, при условии, что с момента расчета этой цены и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. Под периодом времени до отчетной даты, в течение которого может быть принята последняя рассчитанная средневзвешенная цена (цена закрытия), понимается 30 дней.

Средневзвешенная цена, цена закрытия за день (период) по ценным бумагам, обращающимся на организованных торгах, определяется на основании биржевой информации, полученной по системе электронного документооборота, а также с официальных сайтов организатора торгов.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, которые обращаются преимущественно на внебиржевом рынке, а также для ценных бумаг, по которым в течение последних 30 дней отсутствует средневзвешенная цена (цена закрытия) у организаторов торгов и которые в том числе обращаются и на внебиржевом рынке, принимается цена, рассчитанная по данным информационно-торговых систем Reuters, Bloomberg, ценовых центров, брокеров и т.д. (предпочтительно той системы, того брокера, где Банк имеет непосредственный доступ к

информации, а также возможность заключения сделок). Период времени, в течение которого принимаются значения цен для расчета (в случае отсутствия значений на дату оценки) 30 дней.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, рынок признается активным, в случае если:

- присутствует цена BGN
 - средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), представляющая собой синтетическую котировку, сформированную на основании всех котировок по данной ценной бумаге, представленных в системе Bloomberg Professional;
 - присутствует цена BVAL (Bloomberg Valuation Service) информационного агентства Bloomberg.
- Для расчетов BVAL используются данные за период от 2 до 16 дней. Значение уровня доверия цены BVAL для признания рынка активным принимается от 10 до 7 баллов;

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, Банк использует доступные исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Для определения СС финансовых инструментов применяется один из перечисленных методов:

- рыночный метод на основе исходных данных 2 Уровня – для определения справедливой стоимости 2 Уровня Иерархии;

- доходный метод (метод дисконтированных денежных потоков и/или анализ капитализации прибыли) на основе исходных данных 3 Уровня – для определения справедливой стоимости 3 Уровня.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой оценки финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги, определенная на дату первоначального признания по аналогичному инструменту, и цена сделки по приобретению ценной бумаги отличается более чем на 20% от суммы сделки, то на дату первоначального признания осуществляется отражение отрицательной (положительной) разницы на счетах операционных расходов или доходов (соответственно).

В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не может быть подтверждена котировками активного рынка (например, котировками аналогичных инструментов), то разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки отражается как отсроченная разница на счетах расходов и доходов, в корреспонденции указанной в п.3.10 Положения №606-П.

В зависимости от целей приобретения и характеристики ценной бумаги, бухгалтерский учет осуществляется по одной из моделей:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости.

Для модели по амортизированной стоимости предусмотрено два метода оценки:

- метод эффективной процентной ставки;
- линейный метод.

Для модели по справедливой стоимости предусмотрено два метода оценки:

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес - модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, осуществляется реклассификация ценных бумаг из одной категории в другую.

Ценные бумаги со сроком погашения менее года (с даты приобретения) и не существенной разницей между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом учитываются по амортизированной стоимости, определенной линейным методом: Банк считает существенной разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, при величине более чем на 5% от суммы приобретаемых ценных бумаг.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания не наступила на последний рабочий день месяца и на которые не распространяется Положение Банка России №372-П, в последний рабочий день месяца осуществляется оценка

величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты.

В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным и превышает 20% от суммы сделки, с учетом условий, указанных в пункте 7 МСФО (IAS) 1, то в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до последнего календарного дня месяца.

Если величина затрат на приобретение ценных бумаг составляет 10% и менее по отношению к сумме, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты являются несущественными и одновременно признаются операционными расходами.

Если затраты на приобретение ценных бумаг составляют более 10% от суммы договора, то они являются существенными и подлежат включению в балансовую стоимость приобретаемых ценных бумаг.

Банк признает комиссии, уплаченные депозитарию несущественными и одновременно списывает их на расходы Банка.

При выборе учета ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты так же одновременно списываются на расходы Банка.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Балансовая стоимость ценных бумаг, отраженная на счетах бухгалтерского учета в соответствии с п. 1.5 Положения 606-П, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, подлежит корректировке по справедливой стоимости. Корректировка балансовой стоимости ценных бумаг, сложившейся на конец операционного дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг осуществляется ежедневно.

Переоценка ценных бумаг отражается на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Переоценке по справедливой стоимости также подлежат обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств. Результаты переоценки подлежат обязательному отражению. в бухгалтерском учете не реже, чем в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги, определенная на дату первоначального признания по аналогичному инструменту, и цена сделки по приобретению ценной бумаги отличается более чем на 20% от суммы сделки, то на дату первоначального признания осуществляется отражение отрицательной (положительной) разницы на счетах операционных расходов или доходов (соответственно).

Начисление и отражение в учете процентного купонного дохода и дисконта по долговым ценным бумагам, а также начисление процентного дохода по операциям с ценными бумагами, совершаемым по сделкам РЕПО, осуществляется не реже одного раза в месяц в последний рабочий день месяца, а также в дату фактического получения указанного дохода.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного (20%) изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного (20%) изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Переоценка обязательства по обратной поставке ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг переоцениваются по справедливой стоимости не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца как разница между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по долговой ценной бумаге, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS)9.

Если ценные бумаги не классифицированы в модель по амортизированной стоимости или в модель, оцениваемую по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Для учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, открываются отдельные лицевые счета:

- по учету купонного дохода — «Начисленные проценты (к получению)»;
- по учету дисконта — «Дисконт начисленный»;
- по учету премии — «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам».

Осуществляются корректировки до амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются условия:

- бизнес-модель управления ценными бумагами предусматривает получение Банком денежными потоками и продажу ценных бумаг;
- условия выпуска предусматривают получение Банком денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов по нему в даты предусмотренные выпуском ценных бумаг.

Модель по амортизированной стоимости применяется к долговым ценным бумагам.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:

- бизнес – модель управления ценными бумагами предусматривает получение Банком денежных потоков, предусмотренных выпуском ценных бумаг;
- условия выпуска предусматривают получение Банком денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов по нему в даты предусмотренные выпуском ценных бумаг.

Оценка долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц в последний календарный день месяца. Результаты корректировок балансовой

стоимости ценных бумаг отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца и на дату прекращения признания.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС, процентные доходы начисляются по ЭПС. По амортизированным ценным бумагам начисляются резервы.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, 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 приобретенной (переданной) ценной бумагой. К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания. При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

При передаче ценных бумаг в заем признание ценных бумаг не прекращается, т. е. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с их владением. При получении ценных бумаг в заем риски и выгоды, связанные с владением таких ценных бумаг, не переходят к Банку, и ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

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.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется 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 совершении 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 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 Методикой оценки финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью).

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет обеспечивает получение информации в соответствии с выбранным методом (ФИФО) оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков. По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет обеспечивает получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

В аналитическом учете по каждому выпуску приобретенной ценной бумаги (эмитенту,) открываются несколько лицевых счетов: для учета стоимости ценной бумаги; для учета, уплаченного купонного дохода; для учета начисленного купонного дохода, для учета дисконта/премии, кроме того на отдельном лицевом счете могут учитываться затраты (расходы) уплаченные при приобретении ценной бумаги, если данные затраты превышают критерий существенности.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка. В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Учет производных финансовых инструментов

Классификация договоров и сделок в качестве ПФИ осуществляется в соответствии с 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».

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору. Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Справедливой стоимостью ПФИ является 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, т.е. разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, определяемой организатором торговли, или расчетной ценой, определяемой Банком на основании котировок и расчетов. ПФИ подлежат

переоценке по справедливой стоимости не реже, чем в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным. В общем случае Банк использует информацию, полученную от ПАО «Московская Биржа ММВБ–РТС». Рыночная цена единицы базового актива на дату осуществления расчетов по нему определяется одним из следующих способов:

Для ПФИ в форме биржевых контрактов фьючерс или опцион – используются вариационная маржа, премия (для опциона) определяемые на дату расчетов СС организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ, публикуемые на сайте ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС": <https://www.moex.com/ru/derivatives/>, а также на иных информационных ресурсах организатора торгов.

Для ПФИ в форме форвардных договоров, срочных сделок за исключением финансовых инструментов базовым активом которых является иностранная валюта – используются действующие на дату расчета справедливой стоимости биржевые цены (котировки) на данные финансовые инструменты, рассчитываемые организаторами торговли согласно правилам торговли по итогам торгов, пересчитанные на единицу актива.

Для ПФИ в форме форвардных договоров, срочных сделок на иностранную валюту (включая операции «валютный своп») используются действующие на дату расчета справедливой стоимости курсы иностранных валют к доллару США, публикуемые на сайте Банка России (данные агентства Thomson Reuters): http://www.cbr.ru/hd_base/seldomc/sc_daily/.

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.

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 - ПФИ котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих котировок. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);

2 уровень - ПФИ не котируются на активном рынке, но их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров.

3 уровень - ПФИ не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием ненаблюдаемых параметров. Ненаблюдаемые параметры отражают допущения, которые используются при установлении цены, включая допущения о риске.

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.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов строится в соответствии с Положением Банка России 579-П, Положением Банка России 372-П. Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами.

При определении символов доходов (расходов) по сделкам с ПФИ, имеющими два и более базовых актива, определяется основной базовый актив с учетом характера видов риска, присущих данному ПФИ.

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 проверка 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. При невозможности удержания налога из доходов в натуральном виде, Банк сообщает информацию об этом в налоговый орган по месту постановки на учет обособленного подразделения по месту регистрации такого обособленного подразделения или Головного Офиса.

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";
- Положением Банка России от 28.02.2019 №677-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований";
- Указанием Банка России от 31.05.2019 N 5158-У "Об обязательных резервных требованиях".

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 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: 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, МСФО 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

С 1 января 2019 года вступили в силу следующие нормативные акты, основанные 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Банк сформировал учетную политику на 2019 год.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс.руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Наличные денежные средства	23 360	16 746
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	950 586	1 094 059
Корреспондентские счета в банках	1	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	973 947	1 110 806

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

<i>тыс.руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	548 146
Корпоративные облигации нефтяной промышленности	25 684	173 425
Корпоративные облигации коммуникации	0	55 757
Корпоративные облигации сухопутного транспорта	1 616	136 149
Облигации кредитных организаций	244 712	748 447
Корпоративные облигации электроэнергетики	0	221 929
Корпоративные облигации прочих финансовых организаций	369 910	97 726
Корпоративные облигации почтовой связи	0	81 648
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	641 922	2 063 227
Обремененные		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	811 786	227 686
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 344 797	1 122 631
Корпоративные облигации нефтяной промышленности	500 016	204 534
Корпоративные облигации коммуникации	326 690	215 563
Корпоративные облигации сухопутного транспорта	391 085	225 347
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 186 232	414 584
Корпоративные облигации электроэнергетики	234 740	0
Корпоративные облигации почтовой связи	329 662	62 603
Корпоративные облигации прочих финансовых организаций	376 372	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с обременением	4 156 583	1 350 317
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 798 505	3 413 544

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

На 1 октября 2019 года ОФЗ, корпоративные, банковские облигации справедливой стоимостью 4 156 583 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи.

4.3. Чистая ссудная задолженность

<i>тыс.руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты	13 455 214	14 463 337
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	3 412 564	3 166 136
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	19 925	8 802

Итого ссудная задолженность до вычета сформированных и оценочных резервов на возможные потери	16 887 703	17 638 275
Оценочный и сформированный резерв на возможные потери	1 209 447	806 485
Итого чистая ссудная задолженность	15 678 256	16 831 790

Отрасль экономики	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Оптовая и розничная торговля	1 317 494	1 071 066
Операции с недвижимым имуществом	147	147
Прочие виды деятельности	2 094 923	2 094 923
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 412 564	3 166 136

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

<i>тыс. руб.</i>	Межбанк овские кредиты	Ссудная и приравненная к ней зadолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней зadолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	0	805 458	1 027	806 485
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	110	401 915	937	402 962
Остаток на 1 октября 2019 года	110	1 207 373	1 964	1 209 447

4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>тыс.руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 192 746	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	15 519	51 694
<i>Облигации предприятий нефтегазовой промышленности</i>	15 519	51 694
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	1 208 265	51 694
Обремененные:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	1 167 292
Корпоративные облигации всего	376 723	201 136
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с обременением	376 723	1 368 428
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 584 988	1 420 122

По состоянию на 1 октября 2019 года портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2020 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% в зависимости от эмитента.

На 1 октября 2019 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 376 723 тыс. руб. (оценочный резерв под данные бумаги составил 1131 тыс. руб.) переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи

Банк в течение 3 кв. 2019 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами со сроком погашения 2021 года, ставка купонного дохода от 6,5%.

На 1 октября 2019 года ОФЗ стоимостью 98 322 тыс. руб. в количестве 100 000 шт. полностью переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи.

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

Вид инструмента	Номинал	Кол-во	Код гос. регистрации	Дата выпуска	Дата погашения	Величина купонного дохода	Балансовая стоимость
ОФЗ46018	1000	100 000	46018RMFS	16.03.05	24.11.21	6,50%	98 322
Итого		100 000					98 322

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
ОФЗ326216	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
Итого		1 350 000					1 356 073

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС земля	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	36 413	-	32 891	35 194	46 617	15	-	151 130
Увеличение стоимости, всего	50 717	-	17 826	19 184	2 713	14 491	-	104 931
в т.ч. за счет:								

Приобретено за 9 месяцев 2019	-	-	17 826	19 184	2 713	14 491	-	54 214
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-	50 717	-	-	-	-	50 717
Уменьшение стоимости, всего	780	-	-	11 521	11 704	14 488	-	38 493
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2019 года	780	-	-	10 369	11 704	-	-	22 853
Выбытие за 9 месяцев 2019 года	-	-	-	1 100	-	14 488	-	15 588
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за 9 месяцев	-	-	-	52	-	-	-	52
Стоимость на 1 октября 2019 года	86 350	-	-	42 857	37 626	18	-	166 851
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	87 130	-	-	74 923	78 336	18	-	240 407
Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года	780	-	-	32 014	40 711	-	-	73 505
Убытки от обесценения на 1 октября 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-

<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 основ- ные сред- ства</i>	<i>НМА приобре- тенные</i>	<i>Мате- ри- альные запасы</i>	<i>Объекты, полученные в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	38 070	49 623	8	-	87 701
Увеличение стоимости, всего	-	-	-	4 372	3 148	8 555	-	16 075
в т.ч. за счет:								
Приобретено за 9 месяцев	-	-	-	4 372	3 148	8 555	-	16 075
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-	-

Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего	-	-	-	7 860	10 212	8 545	-	26 617
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за 9 месяцев	-	-	-	7 860	10 212	-	-	18 072
Выбытие за 9 месяцев	-	-	-	-	-	8 545	-	8 545
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 сентября 2018 года	-	-	-	34 582	42 559	18	-	77 159
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	-	-	-	54 045	67 998	18	-	122 061
Накопленная амортизация на 1 октября 2018 года	-	-	-	19 464	25 439	-	-	44 903
Убытки от обесценения на 1 октября 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-

Основные средства

На балансе Банка на 01.10.2019 числится здание, которое было введено в эксплуатацию с 15 апреля 2019 года.

Нематериальные активы

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

НМА	Оставшийся срок амортизации от 1,5 до 3 лет	Оставшийся срок амортизации свыше 3 лет
Программное обеспечение (балансовая стоимость тыс.руб)	994	3 846
Лицензии (балансовая стоимость тыс.руб)	12 363	8 947

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.

4.7 Финансовая аренда

В банке отсутствует финансовая аренда.

4.8 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>	1 октября 2019г.	1 октября 2018г.
<i>До 1 года</i>	8 895	6 265
<i>От 1 года до 5 лет</i>	-	-
<i>Свыше 5 лет</i>	-	-
Итого	8 895	6 265

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>	1 октября 2019г.	1 октября 2018г.
<i>До 1 года</i>	430	50
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
Итого	430	50

У Банка заключены договоры аренды транспортных средств.

4.9 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Финансовые активы, всего	105 030	1 865
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	105 030	1 865
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>102 120</i>	<i>536</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым Активам</i>	<i>2 910</i>	<i>1329</i>
Нефинансовые активы, всего	9 588	16 060
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	19 037	25 301
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>18 897</i>	<i>18 482</i>
<i>Расчеты по подотчетным суммам страхованию и</i>	<i>122</i>	<i>0</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>0</i>	<i>5 890</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>0</i>	<i>928</i>
<i>Прочие</i>	<i>18</i>	<i>1</i>

Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-9 449	- 9 241
Итого прочие активы	114 618	17 925

4.10 Средства кредитных организаций

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Корреспондентские счета других банков	18 240 476	19 627 246
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	550 000	550 000
Итого средства кредитных организаций	18 790 476	20 177 246

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 9-ти месяцев 2019 года и 2018 года.

4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс.руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 332 447	2 520 001
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>2 287 619</i>	<i>2 219 998</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
<i>Брокерские счета</i>	<i>14</i>	<i>3</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 587 633	2 520 001

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9-ти месяцев 2019 года и 2018 года.

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

Отрасль экономики	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Деятельность в области культуры, спорта, развлечений	900	227
Деятельность профессиональная, научная и техническая	54 724	15 596
Добыча полезных ископаемых	213	235
Продукция обрабатывающих производств	199 288	113 540
Прочие	8 473	8 340
Сельское хозяйство и рыболовство	8 118	1 511
Строительство	78 246	29 645
Торговля оптовая и розничная	1 345 128	837 786
Услуги связи	43 785	69 524
Услуги транспорта и складского хозяйства	35 067	27 278
Финансовая и страховая деятельность	506 681	1 113 996
Электроэнергия и водоснабжение	6 996	2 320
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 287 619	2 219 998

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

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

Итого полученные субординированные займы				300 000	300 000
---	--	--	--	----------------	----------------

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

4.12 Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	80	55
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>80</i>	<i>55</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	149 892	261 906
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>123 270</i>	<i>214 416</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>16 893</i>	<i>20 040</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию</i>	<i>9 729</i>	<i>26 493</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>957</i>
Итого прочие обязательства	149 972	261 961

4.13 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 октября 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо существенных 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

тыс. руб.	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Финансовые гарантии предоставленные	0	0

Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	69 401	311 934
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	69 401	311 934

4.14 Средства участников

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

4.15 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 октября 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использование м нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
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	4 054 090	744 415	0	4 798 505

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 584 988	0	0	1 584 988
Нефинансовые активы				
Основные средства (недвижимое имущество, земельные участки)	0	86 350	0	86 350
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0
Итого	5 639 078	830 765	0	6 469 843

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	
Финансовые активы				
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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 420 122	0	0	1 420 122
Нефинансовые активы				
Основные средства (земельные участки)	0	36 413	0	36 413
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0
Итого	4 517 270	352 809	0	4 870 079

Торги по облигациям Альфа-Банк-20-боб - RU000A0JXRV7; Альфа-Банк-21-боб- RU000A0ZYBM4; ДОМ.РФ-04R-боб - RU000A0ZZ7C0; Почта России-001P-07-боб -

RU000A1008Y3; Почта России-4-боб - RU000A0JXMP0; Ростелеком-001P-02R - RU000A0JXPN8 и Ростелеком-001P-05R - RU000A100881 на 01.10.2019 года не соответствовали критериям активного рынка и были отнесены к Уровню 2 иерархии.

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 2019 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 третьем квартале 2019 года Банк переводил ценные бумаги (Роснефть-002P-06-боб - RU000A1008P1), учитываемые по справедливой стоимости между 2 и 3 уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Нефинансовые активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают в себя основные средства - недвижимое имущество, 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.

тыс. руб.	1 октября 2019г.		1 января 2019г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты, (кроме обязательных резервов)	973 947	973 947	1 110 806	1 110 806
Чистая ссудная задолженность	15 678 256	16 645 469	16 831 790	17 634 663
Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 322	98 322	1 356 073	1 364 277
Средства кредитных организаций	18 790 476	18 790 476	20 177 246	20 175 940
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 587 633	2 587 633	2 520 001	2 520 001

Справедливая стоимость кредитов отражена на дату первоначального признания, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость кредитов определена в соответствии с утвержденной методологией Банка «Методика определение справедливой стоимости кредитов, предоставленных юридическим и физическим при их первоначальном признании ЦМРБанк (ООО)».

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).

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, 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.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01 октября 2019г.	На 01 октября 2018г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании	118 514	-116 174
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 514	-116 174

5.2 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>	На 01 октября 2019г.	На 01 октября 2018г.
В составе прибыли	11 676	4 927
В составе убытков	-13 639	-4 067
Итого прибыль/(убыток)	-1 963	860

5.3 Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс.руб.</i>	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	402 673	241 881
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	13 564	12 730
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	43 571	27 638
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским аналогичным договорам</i>	10	116
<i>Прочее</i>	12 207	11 527
Итого комиссионные доходы	472 025	293 892
Комиссионные расходы		
<i>Расходы по совершению расчетных операций</i>	3 744	2 591
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	810	1 284
<i>Прочее</i>	1 283	1 144
Итого комиссионные расходы	5 837	5 019
Чистый комиссионный доход	466 188	288 873

5.4 Прочие операционные доходы

<i>тыс.руб.</i>	На 01.10. 2019г.	На 01.10 2018г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 727	349
Доходы от выбытия основных средств	169	0
Доходы от операций доверительного управления имуществом	0	13
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 356	0
Доходы от переплаты в бюджет РФ пеней по налогу на прибыль	4 050	0
Прочие операционные доходы	2 746	3 442
Итого прочие операционные доходы	10 048	3 804

5.5 Операционные расходы

<i>тыс.руб.</i>	На 01.10. 2019г.	На 01.10. 2018г.
Расходы на содержание персонала	366 595	312 561
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	11 255	5 441
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22 853	18 072
Расходы на благотворительность	104 412	22 609
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами: расходы по корректировке стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	32 159	0

Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, прочими привлеченными денежными средствами: расходы по корректировке стоимости привлеченных средств	1 021	0
Прочее	820	49 297
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:	98 120	63 684
Арендная плата	30 872	29 633
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	32 368	12 375
Страхование	1 121	1 220
Списание стоимости материальных запасов	13 005	7 169
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 380	7 797
Прочее	13 374	5490
Итого операционные расходы	637 235	471 664

5.6 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

<i>тыс.руб.</i>	Формирование(доначисление) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019г., тыс. руб.	Восстановление(уменьшение) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019г., тыс. руб.	Формирование(доначисление) резерва на возможные потери на 01.10.2018г., тыс. руб.	Восстановление(уменьшение) резерва на возможные потери на 01.10.2018г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери на 01.10.2018 г., тыс. руб.
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:</i>	-1 619 827	1 216 853	-402 974	501 756	118 776	-382 980
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	-3 471	3 453	-18	11	11	0
<i>Прочие активы</i>	-106 018	105 209	- 809	32 527	27 803	-4 724
Условные обязательства кредитного характера	-544 152	546 889	2 737	61 466	65 400	3 934
Всего за отчетный период	-2 269 997	1 868 951	-401 046	595 760	211 990	-383 770

5.7 Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.
Расходы на заработную плату и премии	294 606	252 507
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	65 821	56 418
Расходы на обучение	519	240
Прочие выплаты персоналу	5 649	3 396
Итого расходы на содержание персонала	366 595	312 561

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

5.8 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2019 и 2018 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	За 9-ть месяцев 2019г.	За 9-ть месяцев 2018г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	84 591	35 000
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	46 840	4 513
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	19 318	8 093
Расходы по налогу на имущество	156	300
Расходы по прочим налогам и сборам	190	330
Итого начисленные (уплаченные) налоги за отчетный период	151 095	46 568

В течение 2019 и 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), ставка НДС повысилась на 2% до 20%, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	За 9-ть месяцев 2019г.	За 9-ть месяцев 2018г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	84 591	35 000
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	46 840	4 513
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за	131 431	39 513

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

<i>тыс. руб.</i>	За 9-ть месяцев 2019г.	За 9-ть месяцев 2018г.
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	890 335	330 309
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	178 067	66 062

Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы не увеличивающие налогооблагаемую базу	(46 636)	(26 549)
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	46 840	4 513
Расходы по авансовым платежам по налогу на прибыль за период	45 771	0
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	38 820	35 000
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	131 431	39 513

В течение 9-ти месяцев 2019 года ставка налога на прибыль установлена в размере 20% по общей налоговой базе, с 01.01.19 ставка НДС повысилась до 20%, новые налоги не вводились.

5.9 Прекращенная деятельность

За 9 месяцев 2019 г. никакие структурные подразделения Банка/Филиала не прекращали своей деятельности.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4927-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 на 01.10.2019года в соответствии с данными формы 0409810 составил 883 944 тыс.руб (за аналогичный период 2018г.составил 179 283 тыс.руб).

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

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 476 012
изменения прибыли или убытка за 9-ть месяцев 2018г	290 797
изменения прочего совокупного дохода за 9-ть месяцев 2018г	-111 514
операции с акционерами (участниками) за 9-ть месяцев 2018г.	-200 000
Балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	1 455 295
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 544 337
изменения прибыли или убытка за 9-ть месяцев 2019г.	767 982
изменения прочего совокупного дохода за 9-ть месяцев 2019г.	115 963
операции с акционерами (участниками) за 9-ть месяцев 2019г.	-370 000
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	2 058 282

7. 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>	На 1 октября 2019г.	На 1 октября 2018г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе:		
Денежные средства	23 360	13 333

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 127 451	1 517 740
Обязательные резервы	-176 865	-195 510
Средства в кредитных организациях	1	61
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	973 947	1 335 624

За 9 месяцев 2019 года отток денежных средств и их эквивалентов составил 136 859 тыс. руб.

Основными факторами движения денежных средств являются:

- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности – 961 247 тыс. руб.
- приток денежных средств от инвестиционной деятельности – 1 100 640 тыс. руб.
- отток денежных средств от операционных активов и обязательств – 1 828 945 тыс. руб.
- отток денежных средств за счет выплаты дивидендов - 370 000 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 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 9 месяцев 2019 года не проводились.

8. 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)», утвержденной Советом директоров 27.02.2019г., Протокол №109 (далее – Политика управления рисками и капиталом), «Стратегии управления рисками и капиталом ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденной 21.03.2019г., Протокол №111 (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 иерархия 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, заемщиков, 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 III квартале 2019 года 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.

Отчётность ВПОДК в III квартале 2019 года 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.

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

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 III квартале 2019 года 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.

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

Вся отчётность ВПОДК формировалась с помощью информационных систем и средств.

8.1 Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	23 360	0	0	23 360
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 127 451	0	0	1 127 451
2.1	Обязательные резервы	176 865	0	0	176 865
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 798 505	0	0	4 798 505
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 678 246	0	10	15 678 256
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 584 988	0	0	1 584 988
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	98 322	0	0	98 322
9	Требования по текущему налогу на прибыль	43 881	0	0	43 881
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 850	0	0	166 850
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	114 618	0	0	114 618
14	Итого активов	23 636 222	0	10	23 636 232
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 891 182	0	12 486 927	21 378 109
16.1	Средства кредитных организаций	6 809 369	0	11 981 107	18 790 476
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 081 813	0	505 820	2 587 633

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 064	0	0	2 064
20	Отложенное налоговое обязательство	47 455	0	0	47 455
21	Прочие обязательства	149 972	0	0	149 972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	350	0	0	350
23	Итого обязательств	9 091 023	0	12 486 927	21 577 950
	Чистая балансовая позиция	14 545 199		- 12 486 917	2 058 282

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	16 746	0	0	16 746
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 314 306	0	0	1 314 306
2.1	Обязательные резервы	220 247	0	0	220 247
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 413 544	0	0	3 413 544
5	Чистая ссудная задолженность	16 831 790	0	0	16 831 790
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 420 122	0	0	1 420 122
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 356 073	0	0	1 356 073
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 948	0	0	2 948
9	Отложенный налоговый актив	19 555	0	0	19 555

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151 130	0	0	151 130
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	29 302	0	0	29 302
13	Итого активов	24 544 140	0	0	24 544 140
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	6 986 144	0	13 191 102	20 177 246
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 419 362	0	100 639	2 520 001
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	37 508	0	0	37 508
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	261 961	0	0	261 961
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 087	0	0	3 087
23	Итого обязательств	9 711 700	0	13 291 741	22 999 803
	Чистая балансовая позиция	14 836 078		-13 291 741	1 544 337

* 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.

8.2. 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 заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщиков, 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 заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков 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 отчетной 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 III квартале 2019 году доводилась до сведения Совета директоров (один раз в квартал) и исполнительных органов управления (ежемесячно) в рамках отчета 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 расчет 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 расчет 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 III квартала 2019 года осуществлялся ежедневный расчет и прогноз показателей риска концентрации в рамках расчета 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.

За III квартал 2019 года изменения в методологии, процедурах и прочих элементах системы управления рисками, в том числе кредитным риском, в Банке отсутствовали.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка кредитному риску выросла на 1,4%: с 2 278 445 тыс. рублей на 01.07.2019г. до 2 310 439 тыс. рублей на 01.10.2019г. (на 01.01.2019г. – 2 233 448 тыс. руб.), среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 2 294 442 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 01.10.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери								Корректировка*
			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:	7 174 498	3 765 826	1 288 370	27 317	2 092 977	8	8	1 224 715	1 219 215	1 219 215	7 383	11 824	1 200 000	8	854	
1.1	кредитных организаций	2 104 784	2 104 784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110	
1.2	юридических лиц	5 042 934	1 645 752	1 283 511	20 686	2 092 977	8	8	1 223 186	1 217 686	1 217 686	7 335	10 343	1 200 000	8	169	
1.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги	1 617 281	1 617 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 177	
1.3	физических лиц	26 780	15 290	4 859	6 631	0	0	0	1 529	1 529	1 529	48	1 481	0	0	575	
2	Требования по получению % доходов	66 150	66 081	32	37	0	0	0	8	8	8	0	8	0	0	4	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	66 029	66 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.	в том числе вложения в ценные бумаги	66 029	66 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	физических лиц	121	52	32	37	0	0	0	8	8	8	0	8	0	0	4	
Итого балансовых требований/резервов		7 240 648	3 831 907	1 288 402	27 354	2 092 977	8	8	1 224 723	1 219 223	1 219 223	7 383	11 832	1 200 000	8	858	
3	Справочно:	2 379	0	2 379	0	0	0	0	24	24	24	24	0	0	0	218	
3.1	Реструктурированные ссуды	2 379	0	2 379	0	0	0	0	24	24	24	24	0	0	0	218	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	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	0	
Внебалансовые требования																	
1	Неиспользованные кредитные линии	69 401	2 911	66 489	0	0	0	0	665	665	665	665	0	0	0	- 314	
2	Выданные гарантии и поручительства	0	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	0	
Итого внебалансовых требований/резервов		69 401	2 911	66 489	0	0	0	0	665	665	665	665	0	0	0	- 314	

*Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Как видно из представленной таблицы, объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – разница представлена в графе «Корректировки».

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).

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по финансовой аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договорам финансовых гарантий.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки являются оценкой, взвешенной с учетом вероятности кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В Банке принято Положение об оценке резервов под обесценение финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

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 требования	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		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	66 324	66 324	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
Итого балансовых требований/резервов		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
Внебалансовые требования															
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
Итого внебалансовых требований/резервов		311 934	3 221	308 713	0	0	0	0	3 087	3 087	3087	3 087	0	0	0

В Банке в III квартале 2019г отсутствовало значительное увеличение кредитного риска.

В соответствии с «Положением об оценке резервов под обесценение финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты» в ЦМРБанк (ООО)» (утверждено 29.12.2018г) дефолт (уровень кредитного риска Стадии 3) – возникновение у клиента задолженности, непрерывно просроченной более чем на 90 дней, заключение договора цессии при условии неполного (менее 90%) погашения долга цессионарием перед Банком на дату цессии, кредитно-обесцененный инструмент – финансовый инструмент, для которого на отчетную дату идентифицированы факты дефолта.

В Банке на 01.10.2019г. отсутствовали факты и признаки дефолта по финансовым инструментам.

Также в Банке в III квартале 2019 года отсутствовали финансовые инструменты, по которым ожидаемые кредитные убытки оценивались на групповой основе.

Политика списания безнадежной задолженности в Банке соответствует требованиям Главы 8 Положения Банка России от 28.06.2017г №590-П о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В ЦМРБанк (ООО) в III квартале 2019 года отсутствовали изменения, предусмотренные договором денежных потоков по финансовым активам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в Банке отражает взвешенный с учетом вероятности результат, временную стоимость денег и прогнозную информацию. Необходимость учета прогнозной информации предполагает учет влияния изменений макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки.

Для учёта прогнозной информации в Банке используются внешние данные, такие показатели как прогнозная доля проблемных и безнадежных ссуд, темп роста реального ВВП России, темп роста уровня реальной з/п.

Для учёта макроэкономической информации используется следующая формула:

$$PDMacro = f_{Macro} * PD$$

f_{Macro} определяется как среднее значение из нескольких показателей в разрезе кредитов юридическим и физическим лицам.

Источником данных прогнозных значений независимых факторов являются материалы Министерства экономического развития Российской Федерации, рейтинговых агентств.

Банком были определены по два макрофактора, влияющих на уровень дефолта для кредитного портфеля юридических и физических лиц:

1. Показатель доли проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле по данным рейтингового агентства Эксперт РА.

2. Основные показатели прогноза социально-экономического развития, подготовленные Министерством экономического развития: показатель ВВП (% г/г реальный рост) - для юридических лиц и показатель реальной з/п (% г/г) - для физических лиц.

Банком в отчётном периоде не применялись существенные допущения, отсутствовали изменения в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

На начало отчётного периода (01.01.2019г.) Банком не формировались оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. В течение III квартала 2019 года все оценочные резервы под убытки формировались в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, если он был менее 12 месяцев).

В Банке в течение III квартала 2019 года отсутствовали значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, вследствие чего изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов не оказывало существенного влияния на изменение оценочного резерва под убытки.

Также в Банке в III квартале 2019 года отсутствовали изменения, предусмотренные договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания, в результате чего отсутствовало также влияние таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков.

Помимо этого, в Банке в III квартале 2019 года отсутствовали непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применялись процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Банк при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

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 на 01.01.2019г отсутствовали просроченные и обесцененные активы, на 01.10.2019г. просроченные чистые активы составили 248 тыс. рублей и были представлены требованиями по уплате комиссий за расчётно-кассовое обслуживание.

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 III квартале 2019 года 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 01.10.2019г. по десяти крупнейшим заёмщикам/эмитентам совокупная величина кредитного риска составила 3 444 665 тыс. рублей, или 15% величины активов (на 01.01.2019г. показатели концентрации кредитного риска десяти крупнейших заёмщиков/эмитентов составляла 4 153 272 тыс. рублей или 17% величины активов).

В разрезе географических зон кредитный риск как на 01.10.2019г., так и на 01.01.2019г. сосредоточен в регионе Москва.

Обеспечение

На 01.10.2019г. Банком приняты в обеспечение гарантийные депозиты, принимаемые в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в размере 550 000 тыс. рублей, а также получены гарантии и поручительства в размере 2 710 000 тыс. рублей.

На 01.01.2019г. Банком также применялись в качестве обеспечения гарантийные депозиты, принимаемые в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в размере 550 000 тыс. рублей, а также залог доли в уставном капитале заёмщика в размере 17 500 тыс. рублей, были получены гарантии и поручительства в 1 416 000 тыс. рублей.

Если бы обеспечение не было учтено на 01.10. 2019г., резерв на возможные потери составил бы на 5 500 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 01.01.2019г - также больше на 5 500 тыс. руб.)

В Банке в III квартале 2019г. отсутствовали финансовые и нефинансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога. Также в Банке в III квартале 2019г. не имелось активов, полученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Операции хеджирования в III квартале 2019 года Банком не проводились.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы и обязательства, классифицированные ранее как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сохранили данную классификацию, изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств отсутствовали.

Также в течение III квартала 2019г. отсутствовала реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств.

Классификация финансовых инструментов в одну из оценочных категорий, в том числе в оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проводилась исходя из:

- бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый инструмент,
- характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по финансовому активу – Тест SPPI.

8.3. 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 01.10.2019г., также, как и на 01.01.2019г., в Банке рыночный риск существовал в составе процентного риска. Фондовый, валютный и товарный риски отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2019 года размер рыночного риска Банка, применяемого для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 6 155 300 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 039 063 тыс. рублей).

В III квартале 2019 года степень подверженности Банка рыночному риску увеличивалась в соответствии с планами его операционной деятельности, определёнными стратегией его развития, концентрация 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 отчётном периоде 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 октября 2019г. тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		400 689	4 397 816	0	4 798 505
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 476 679	2 169 495		32 082		15 678 256
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 584 988	0	1 584 988
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	29 496	0	68 826	0	98 322
Итого процентных активов	13 476 679	2 198 991	400 689	6 083 712	0	22 160 071
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 240 476	550 000		0	0	18 790 476
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	300 000	0	300 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	18 240 476	550 000	0	300 000	0	19 090 476

Процентный разрыв	- 4 763 797	1 648 991	400 689	5 783 712	0	3 069 595
--------------------------	--------------------	------------------	----------------	------------------	----------	------------------

На 1 января 2019г. 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
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	97 725	0	3 315 819	0	3 413 544
Чистая ссудная задолженность	14 507 166	2 315 527	1 046	8 051	0	16 831 790
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 420 122	0	1 420 122
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	253 153	1 000 978	0	96 776	0	1 350 907
Итого процентных активов	14 760 319	3 414 230	1 046	4 840 768	0	23 016 363
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	19 429 545	0	550 000	0	0	19 979 545
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	300 000	0	300 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	19 429 545	0	550 000	300 000	0	20 279 545
Процентный разрыв	- 4 669 226	3 414 230	-548 954	4 540 768	0	2 736 818

Следующая таблица показывает изменение за год чувствительности прибыли 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Изменение, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Измене- ние, %	Влияние на прибыль, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	III кв.2019г.	III кв.2019г.	III кв.2019г.	2018г.	2018г.	2018г.
Рубли	2%	(95 970)	(31 700)	2%	(24 470)	(9 825)
Доллары США	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 01.10.2019г. в Банке имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков в кассе в размере, эквивалентном 764 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 III квартале 2019 года влияние потенциального изменения валютных курсов на прибыль и капитал имело несущественный характер.

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков в кассе в размере, эквивалентном 1 084 тыс. рублей. Пассивы, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск также 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 III квартале 2019 года отсутствовал фондовый риск. Возможные изменения курсов акций не оказывали влияние на прибыль и капитал.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости. 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 ЦМРБанк (ООО):

- 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 III квартале 2019 года 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 01.10.2019г.:

	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	23 360	0	0	0	0	23 360
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	950 586	0	0	0		950 586
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	400 689	4 397 816	0	4 798 505
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 449 890	0	0	0	0	13 449 890
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0			707 265	877 723	1 584 988
7	Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	14 423 837	0	400 689	5 105 081	877 723	20 807 330

На 01.01.2019г.:

	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		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		1 614 521	1 701 298	3 413 544

5	Чистая ссудная задолженность	14 452 536					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	Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	15 563 342	97 725	0	1 666 214	3 069 727	20 397 008

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 01.10.2019г.:

	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, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 240 476	557 390	0	0	0	18 797 866
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 287 633	14 626	14 626	146 260	307 441	2 770 586
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	149 972	0	0	0	0	149 972
7	Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
8	Обязательства по предоставлению займов	69 401	0	0	0	0	69 401
9	Итого потенциальных будущих выплат	20 747 482	572 016	14 626	146 260	307 441	21 787 825

На 01.01.2019г.:

	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	19 627 246	0	582 009	0	0	20 209 255

3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 220 001	14 626	14 626	146 260	329 398	2 724 911
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	221	0	0	0	0	221
7	Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
8	Обязательства по предоставлению займов	311 934	0	0	0	0	311 934
9	Итого потенциальных будущих выплат	22 159 402	14 626	596 635	146 260	329 398	23 246 321

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенной выше таблице 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 2019г, как и в 2018г 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 01.10.2019 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
	Активы						
1	Денежные средства	23 360	0	0	0	0	23 360
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	950 586	0	0	0	176 865	1 127 451
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	176 865	176 865
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		400 689	4 397 816	0	4 798 505
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 476 679	2 169 495		32 082		15 678 256

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 584 988	0	1 584 988
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	29 496	0	68 826	0	98 322
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	43 881	0	0	0	43 881
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	166 850	166 850
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	114 618	114 618
13	Итого активов	14 450 626	2 242 872	400 689	6 083 712	458 333	23 636 232
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 240 476	550 000	0	0	0	18 790 476
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 287 633	0	0	300 000	0	2 587 633
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 064	0	0	0		2 064
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	47 455	47 455
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	149 972	149 972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	0	350	0	0	0	350

	операциям с резидентами оффшорных зон						
23	Итого обязательств	20 530 173	550 350	0	300 000	197 427	21 577 950
	Чистый разрыв ликвидности	- 6 079 547	1 692 522	400 689	5 783 712	260 906	2 058 282
	Совокупный разрыв ликвидности	- 6 079 547	- 4 387 025	- 3 986 336	1 797 376	2 058 282	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019г., 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
	Активы						
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	3 413 544
5	Чистая ссудная задолженность	14 507 166	2 315 527	1 046	8 051	0	16 831 790
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 420 122	0	1 420 122
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	253 153	1 000 978	0	96 776	0	1 350 907
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 948	0	0	0	2 948
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	24 987	24 987
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	143 384	143 384
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 855	0	0	0	16 056	17 911
13	Итого активов	15 872 980	3 417 178	1 046	4 840 768	404 674	24 536 646
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

15	Средства кредитных организаций	19 627 246	0	550 000	0	0	20 177 246
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 220 001	0	0	300 000	0	2 520 001
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	37 508	0	0	0		37 508
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	221	0	0	0	261 906	262 127
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	3 087
23	Итого обязательств	21 884 976	3 087	550 000	300 000	261 906	22 999 969
	Чистый разрыв ликвидности	- 6 011 996	3 414 091	- 548 954	4 540 768	142 768	1 536 677
	Совокупный разрыв ликвидности	- 6 011 996	-2 597 905	- 3 146 859	1 393 909	1 536 677	

Анализ состояния и динамики ресурсной базы, ликвидных активов осуществлялся в Банке в III квартале 2019 года 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 III квартале 2019 года 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 01.10.2019г значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 – 49,1%;
- норматив текущей ликвидности Н3 – 77,3%;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 – 0,7%.

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

2. Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляющий собой фактическое значение обязательного норматива Н2 "Норматив мгновенной ликвидности банка".

3. Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 "Норматив текущей ликвидности банка".

4. Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4), который определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств.

5. Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), определяемый как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств.

6. Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), определяемый как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу).

7. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7), который определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций

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.

По результатам оценки указанных показателей уровень риска ликвидности, а также стрессовая устойчивость Банка к факторам риска ликвидности по состоянию на 01.10.2019г. 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 01.10.2019г – в размере 11 450 млн. рублей) суммы депозитов в Банке России, существенные (на 01.10.2019г – в размере 1 851 млн. рублей) портфели необременённых высоколиквидных облигаций российских эмитентов, остатки на счетах Лоро, по которым существует возможность привлечения средств на срок.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке в качестве элемента системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности разработан и утверждён Советом директоров План действий ЦМРБанк (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.

9. 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 III квартале 2019 года 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 III квартале 2019 года 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 III квартале 2019 года не производились.

Размер дивидендов, выплаченных участнику за 9 месяцев 2019 года, составил 370,0 млн. рублей.

10.Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банком был выдан кредит связанной стороне, задолженность на 01 октября 2019 составила 3,9 млн. рублей.

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

<i>тыс. руб.</i>	За 9-ть месяцев 2019г.	За 9-ть месяцев 2018г.
краткосрочные вознаграждения	155 071	182 647
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
Итого	155 071	182 647

11. 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.

12.Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной отчетности Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая формы отчетности и приложения, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <https://ibank.cmrbank.ru/>.

Заместитель Председателя Правления

Д.Ю. Никулин

Главный бухгалтер

М.А. Марченко



08.11.2019г.