



ЦМРБанк

Центр международных расчетов

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)
за 1 кв 2020 год**

Оглавление

1. Общая информация о Банке	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	3
2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	4
2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	5
3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
3.2 Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.....	27
3.3 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
4. Некорректирующие события после отчетной даты.....	31
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	31
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	31
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
5.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность)	32
5.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).....	33
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (на 1 января 2019 г.: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	34
5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
5.7 Финансовая аренда	37
5.8 Операционная аренда.....	37
5.9 Прочие активы	38
5.10 Средства кредитных организаций.....	38
5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39
5.12 Прочие обязательства.....	39
5.13 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	40
5.14 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	40
5.15 Средства участников	41
5.16 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
6.1 Процентные доходы и расходы	47
6.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
6.3 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	47
6.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	48
6.5 Комиссионные доходы и расходы	48
6.6 Прочие операционные доходы	48
6.7 Операционные расходы	48
6.8 Расходы на выплату вознаграждений работникам	49
6.9 Возмещение (расход) по налогам.....	49
6.10 Прекращенная деятельность.....	49
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	50
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	51
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	52
9.1 Географическая концентрация активов и обязательств	54
9.2 Кредитный риск.....	55
9.3 Рыночный риск	67
9.4 Риск ликвидности	70
10. Управление капиталом.....	79
11. Операции со связанными сторонами	80

1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (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 привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3531, выданной Банком России 02 апреля 2018 года. Банк также имеет следующие лицензии:

1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14010-010000 от 30.01.2017 г. на осуществление дилерской деятельности выдана Банком России (без ограничения срока действия)

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14011-001000 от 30.01.2017 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами выдана Банком России (без ограничения срока действия)

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14009-100000 от 30.01.2017 г. на осуществление брокерской деятельности выдана Банком России (без ограничения срока действия)

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14012-000100 от 30.01.2017 г. на осуществление депозитарной деятельности выдана Банком России (без ограничения срока действия)

5. Лицензия № 6010 от 23.04.2018 на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (срок действия лицензии до 28 декабря 2021 года)

6. Лицензия № 16599Н от 10.05.2018 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) (без ограничения срока действия).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 кв 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: 127055, г. Москва, ул. Палиха, д. 10, стр. 7.

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка на территории Российской Федерации открыт

1 филиал:

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

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 д. 5).

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По итогам 1 квартала 2020 года Банк достиг следующих показателей:

Валюта баланса – 29 027 069 тыс. рублей;

Чистая ссудная задолженность – 20 934 574 тыс. рублей;

Портфель ценных бумаг – 6 631 885 тыс. рублей;

Обязательства – 26 778 814 тыс. рублей;

Капитал – 2 388 107 тыс. рублей;

Прибыль Банка – 360 825 тыс. рублей;

Доля чистого комиссионного дохода в чистом операционном доходе – 24%;

Прибыльность активов – 5%.

За 1 квартал 2020 года валюта баланса выросла на 0,6% (на 181 672 тыс. рублей), чистая ссудная задолженность снизилась на 3,3% (на 706 247 тыс. рублей), портфель ценных бумаг вырос на 4,9%

(на 296 471 тыс. рублей), обязательства выросли на 0,4% (на 118 731 тыс. рублей), капитал снизился на 1,4% (на 34 161 тыс. рублей).

За 1 квартал 2020 года прибыль Банка составила 360 825 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 4,5%. (на 15 661 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 568 043 тыс. рублей, что на 31,8% больше, чем в 1 квартале 2019 года. Существенное влияние также оказал рост комиссионных доходов при увеличении объема клиентских операций. Чистый комиссионный доход составил 169 903 тыс. рублей, что на 16,3% больше, чем в 1 квартале 2019 года. Операционные расходы Банка в 1 квартале 2020 года составили 228 726 тыс. рублей, что на 46,6% больше, чем в 1 квартале 2019 года.

По состоянию на 01.04.2020 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 1 квартал 2020 года прибыль Ростовского филиала составила 54 013 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 34%. Наибольшее влияние на результат оказали комиссионные доходы, в частности доходы от оказания услуг по валютному контролю.

За 1 квартал 2020 года выполнены целевые показатели по прибыльности и доходности активов, определенные Стратегией развития Банка на 2020 год. Результаты за 1 квартал 2020 года свидетельствуют о положительных показателях эффективности деятельности Банка и позволяют прогнозировать финансовую устойчивость Банка в перспективе.

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

В 2020 году решение о распределении прибыли было принято 26/03/2020 годовым решением единственного участника:

Часть прибыли, в размере выплаченных в 2019 году единственному участнику Общества АО «Форвард» дивидендов в сумме 170 миллионов рублей считать распределенной.

Часть прибыли, полученной ЦМРБанк (ООО) по итогам деятельности за 2019 год в размере 250 миллионов рублей в соответствии с положениями Главы 26 Устава Общества распределить между участниками Общества и направить на выплату единственному участнику Общества – Акционерному обществу «Форвард».

Оставшуюся часть чистой прибыли Общества по итогам деятельности за 2019 оставить без распределения.

2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России имеет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Распространение пандемии коронавируса в России и принятые соответствующие, ограничительные меры, падение внешнего спроса и последующее снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность.

Согласно базовому прогнозу Банка России в 2020 году ВВП снизится на 4–6%. В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 2,8–4,8% в 2021 году и 1,5–3,5% в 2022 году. В базовый прогноз Банка России заложена средняя цена нефти марки Urals в 27 долларов США за баррель в 2020 году и ее последующее повышение до 35 и 45 долларов США за баррель в 2021 и 2022 годах соответственно.

В соответствии с базовым прогнозом Банка России и с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,8–4,8% по итогам 2020 г. и составит около 4% в дальнейшем. Инфляционные ожидания населения и бизнеса повысились под воздействием временных проинфляционных факторов, таких как, ослабление рубля и повышение спроса на отдельные категории товаров. При этом ослабление спроса, связанное с текущим и отложенным экономическим влиянием введенных мер по борьбе с коронавирусом, станет существенным дезинфляционным фактором, который ограничит масштаб вторичных эффектов текущего ускорения инфляции.

Российский рубль на фоне пандемии коронавируса и срыва сделки ОПЕК в марте 2020 года поднялся на второе место в рейтинге самых волатильных валют мира по отношению к доллару США по данным терминала Bloomberg. Его вмененная волатильность (то, как рынок оценивает будущую амплитуду колебаний валютного

курса), рассчитанная из цен трехмесячных опционов, составляет 24,9%. Официальный курс рубля, устанавливаемый Банком России, в первом квартале 2020 года снизился на 25,57% по отношению к доллару США (с 61,9057 рубля за доллар США до 77,7325 рубля за доллар США), и на 23,65% по отношению к евро (с 69,3406 рубля за евро до 85,7389 рубля за евро).

Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в феврале текущего года снижена до 6,00% годовых. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, явился более низкий темп инфляции, по сравнению с прогнозируемым. С 27 апреля Совет директоров Банка России снизил ключевую ставку до 5,50% годовых. При принятии решения по ключевой ставке Банк России также учитывал необходимость поддержания финансовой стабильности, особенно в условиях изменчивой конъюнктуры международных товарных и финансовых рынков.

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

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в первом квартале 2020 года определялись Учетной Политикой для целей бухгалтерского учета ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) на 2020 год, утвержденной приказом Банка № 250 от 30.12.2019г (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положениями 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», №606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями», Указанием Банка России от 22.05.2019 N 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях», Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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

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

Учет имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, обязательств Банка осуществляется обособленно от имущества и обязательств его участников, имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними нормативными актами Банка, условиями заключаемых договоров 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; счета в драгоценных металлах в Банке отсутствуют.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 апреля 2020 г.	30 апреля 2019 г.
доллар США	77,7325	64,7347
евро	85,7389	72,7230

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, в Банке отсутствуют.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости. Для целей 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 также вопросы переклассификации финансовых инструментов, их признания/модификации/прекращения признания.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

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).

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.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных

выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В этом случае долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса

доходов или расходов в состав прибылей или убытков. Случаев такого выбора в первом квартале 2020 года в Банке не отмечалось.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, случаев применения Банком собственного усмотрения, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, не отмечалось.

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).

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данная стадия включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Данная стадия включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- *значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;*
- *отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;*
- *нарушение условий предоставления кредита;*
- *предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;*
- *значительное снижение справедливой стоимости обеспечения;*
- *появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;*

- *исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;*
- *покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.*

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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; и/или
- 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 являются:

- 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 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 незначительными и единовременно 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 незначительными и единовременно списывает их на расходы Банка.

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

Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг». При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет 50505 «Долговые ценные бумаги, 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 совокупный 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 денежных потоков 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 ЦМРБанк (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).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по

решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

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.

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.

В первом квартале 2020 года сделки с ПФИ в Банке не проводились.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

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.

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 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.

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.

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 доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Стадию 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

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).

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

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.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью свыше 100 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость).

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства схожие по характеру и использованию 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.

Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

Учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости.

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 ЦМРБанк (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.

В первом квартале текущего года Банк не проводил операций с объектами недвижимости (включая земельные участки).

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной 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.

С 1 января 2020 года к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов Банком принимаются объекты учёта стоимостью выше 100 000 руб. за единицу (без учёта НДС).

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.

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.

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

продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

В первом квартале 2020 года операций с объектами долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не проводилось.

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.

Удержание 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 денежных 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 кредитной организации 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.

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 №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.

Изменения учетной политики

Изменения в Учетную политику вносятся в случаях:

изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными стандартами и (или) отраслевыми стандартами (нормативными документами Банка России);

разработки или выборе новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета. При этом применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий деятельности Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Изменение Учетной политики должно быть обоснованным.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение Учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

Последствия изменения Учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств, оцениваются в денежном выражении. Оценка в денежном выражении последствий изменений Учетной политики производится на основании выверенных данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

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.

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.

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

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.

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.

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

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.

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.

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их участия в налогооблагаемой базе, рассчитанной для целей уплаты 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 том случае, если вероятно получение налогооблагаемой прибыли и налогооблагаемых временных разниц в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются в сальдированной величине между собой 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.

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.

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

Основные принципы Учетной Политики на 2020 год сформированы в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных актов Банка России: Указания от 22.05.2019 N 5147-У, Положения от 12.11.2018 N 659-П.

Влияние перехода на новые правила учета договоров аренды отражено Банком в нераспределенной прибыли на счете 10901 в сумме 2531 тыс. руб. Большая часть договоров аренды, заключённых Банком, предполагает роль Банка в качестве арендатора.

Новый порядок учета аренды, где *Банк выступает в качестве арендатора*, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59 - 64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Новый порядок учета аренды, где *Банк выступает в качестве арендодателя*, предполагает следующее:

Договор аренды Банком-арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16.

Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55 - B57 МСФО (IFRS) 16.

В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, платежи по договору распределяются арендодателем в соответствии с пунктами 73 и 74 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Указания Банка России от 22.05.2019 N 5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год в части учета запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2 "Запасы": запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и

приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Запасы, как и основные средства подлежат проверке на обесценение (переоценки стоимости) на конец каждого отчетного года.

Периодичность проведения оценки запасов в течение отчетного года производится по аналогии с основными средствами - при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости запасов (при существенных изменениях в экономической среде, при форс-мажоре (пожар и т.д.)).

Методика расчета чистой возможной цены продажи запасов определена в Стандарте для целей классификации и оценки имущества, находящегося в собственности ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов.

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. Некорректирующие события после отчетной даты

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Наличные денежные средства	14 725	17 131
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 124 432	776 006
Корреспондентские счета в банках	100	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 139 257	793 138

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

тыс.руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Корпоративные облигации нефтяной промышленности	25 214	25 832
Корпоративные облигации коммуникации	0	0
Корпоративные облигации сухопутного транспорта	0	0
Облигации кредитных организаций	318 766	245 390
Корпоративные облигации электроэнергетики	100 508	0
Корпоративные облигации прочих финансовых организаций	372 336	370 356
Корпоративные облигации почтовой связи	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	816 824	641 578
Обремененные		

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	823 455	825 428
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 381 388	3 391 912
Корпоративные облигации нефтяной промышленности	497 907	498 105
Корпоративные облигации коммуникации	354 275	351 457
Корпоративные облигации сухопутного транспорта	402 160	393 074
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 195 939	1 201 796
Корпоративные облигации электроэнергетики	237 296	239 412
Корпоративные облигации почтовой связи	377 888	334 236
Корпоративные облигации прочих финансовых организаций	315 923	373 832
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с обременением	4 204 843	4 217 340
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 021 667	4 858 918

По состоянию на 01 апреля 2020 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 6,4 % до 9,5% в зависимости от выпуска. (По состоянию на 01 января 2020 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 выпуска).

На 01 апреля 2020 года ОФЗ, корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 204 843 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи.

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 апреля 2020 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 5.16.

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 апреля 2020 года у Банка присутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

По состоянию на 01 января 2020 года торги по облигациям ПАО "Почта России" (ПочтаРБ1Р7 / RU000A1008Y3) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 150 дней. Учитывая вышеизложенное, и в соответствии с п. 5.3 Методики, для определения справедливой стоимости финансовых инструментов использовали расчётный метод на основании исходных данных 3 Уровня.

По состоянию на 01 апреля 2020 года торги по облигациям ПАО "Почта России" (ПочтаРБ1Р7 / RU000A1008Y3) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 150 дней. Также торги по облигациям ПАО «Роснефть» (Роснфт2Р6 / RU000A1008P1) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 90 дней. Учитывая вышеизложенное, и в соответствии с п. 5.3 Методики, для определения справедливой стоимости финансовых инструментов использовали расчётный метод на основании исходных данных 3 Уровня.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс.руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Межбанковские кредиты	18 821 353	19 325 499
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц в т.ч.	3 507 011	3 610 758
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	1 413 896	1 517 655
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	138	126
<i>Прочие требования</i>	2 092 977	2 092 977

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц в т.ч.	21 215	20 274
<i>Потребительские кредиты</i>	21 215	20 274
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	22 349 579	22 956 531
Фактически сформированный резерв	1 415 005	1 315 710
Итого чистая ссудная задолженность	20 934 574	21 640 821

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Оптовая и розничная торговля	1 411 930	1 515 688
Операции с недвижимым имуществом	159	147
Прочие виды деятельности	2 094 923	2 094 923
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 507 011	3 610 758
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>138</i>	<i>126</i>

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

тыс.руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	546 304	737 053
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	13 605	13 367
<i>Облигации предприятий нефтегазовой промышленности</i>	13 605	<i>13 367</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), без обременения	559 909	750 420
Обремененные:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	380 350	387 470
<i>Облигации предприятий нефтегазовой промышленности</i>	380 350	<i>387 470</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), обремененные залогом	380 350	387 470
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	940 259	1 137 890

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 01 апреля 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 выпуска (на 01 января 2020 года: сроки погашения с 2020 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% в зависимости от выпуска).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги справедливой стоимостью 380 350 тыс. руб. (оценочный резерв под данные бумаги составил 1141 тыс. руб.), предоставленные в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка которых производилась на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии, см. п. 5.16.).

Банк в течение 1 квартала 2020 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

Банк в 1 квартале 2020 года не инвестировал денежные средства в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

тыс. руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Обремененные		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	68 924	68 606
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	0
<i>облигации кредитных организаций</i>	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения), обремененные	68 924	68 606
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	337 791	0
<i>облигации кредитных организаций</i>	337 791	0
Оценочный резерв под ОКУ	6 756	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	331 035	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	399 959	68 606

По состоянию на 01 апреля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ценными бумагами со сроком погашения с 2021 года по 2023 год, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 7,6% в зависимости от выпуска (на 01 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ценными бумагами со сроком погашения 2021 год, ставка купонного дохода равна 6,5%).

На 01 апреля 2020 года ОФЗ стоимостью 68 924 тыс. руб. в количестве 100 000 шт. полностью переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи. (На 01 января 2020 года ОФЗ стоимостью 68 606 тыс. руб. в количестве 100 000 шт. полностью переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи).

Задержки платежа по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не было.

5.6 Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС земля</i>	<i>Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности</i>	<i>Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобре- тенные</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Актив в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2020 года	85 925	-	-	40 462	33 929	19	-	160 335
Увеличение стоимости, всего	-	-	-	20 868	-	3 879	71 415	96 162
в т.ч. за счет:								
Приобретено за 1 кв.2020 года	-	-	-	20 868	-	3 879	-	24 747
Отражение согласно МСФО16	-	-	-	-	-	-	71 415	71 415
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего	420	-	-	7 884	4 021	3 865	11 060	27 250
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за 1 кв 2020 год (Примечание 6.7.)	420	-	-	3 883	4 021	-	11 060	19 384
Выбытие за 1 кв.2020 год	-	-	-	3 971	-	3 865	-	7 836
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кв	-	-	-	30	-	-	-	30
Стоимость на 1 апреля 2020 года	85 505	-	-	53 446	29 908	33	60 355	229 247

Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	87 130	-	-	92 648	78 695	19	71 415	329 907
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	1 625	-	-	39 129	48 787	-	11 060	100 601
Убытки от обесценения на 1 апреля 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС, земля</i>	<i>Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности</i>	<i>Вложен- ия в сооруже- ние (строи- тельств о) основны х средств</i>	<i>Прочие основны е средств а</i>	<i>НМА приобр е- тенны е</i>	<i>Матери альные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2019 года	36 413	-	32 891	35 194	46 617	15	151 130
Увеличение стоимости, всего	-	-	10 988	4 253	761	2 890	18 892
в т.ч. за счет:							
Приобретено за 1 квартал 2019 г.	-	-	10 998	4 253	761	2 890	18 892
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего	-	-	-	3 068	3 815	2 895	9 778
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2019 г. (Примечание 6.7.)	-	-	-	3 002	3 815	-	6 817
Выбытие за 1 квартал	-	-	-	-	-	2 895	2 895
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные	-	-	-	66	-	-	66
Стоимость на 1 апреля 2019 года	36 413	-	43 879	36 379	43 563	10	160 244

Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 г.	36 413	-	43 879	61 652	76 384	10	218 338
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 г.	-	-	-	25 207	32 821	-	58 028
Убытки от обесценения на 1 апреля 2019 года	-	-	-	-	-	-	-

Основные средства

На балансе Банка на 01.04.2020 г. числится земельный участок и нежилое здание, находящееся в собственности и используемое для размещения подразделений филиала Банка, которое было введено в эксплуатацию 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)	744	3137
Лицензии (балансовая стоимость тыс.руб)	9344	6965

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности в Банке отсутствует.

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

5.7 Финансовая аренда

В банке отсутствует финансовая аренда.

5.8 Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

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

тыс. руб.	1 апреля 2020г.	1 апреля 2019г.
<i>До 1 года</i>	430	6 605
<i>От 1 года до 5 лет</i>	4 035	-
<i>Свыше 5 лет</i>	-	-
Итого	4465	6605

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.

тыс. руб.	1 апреля 2020г.	1 апреля 2019г.
------------------	------------------------	------------------------

<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.

5.9 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Финансовые активы, всего	2 300	21 149
Долгосрочные финансовые активы	0	41 030
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	4 523	6 900
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>2 011</i>	<i>4 441</i>
<i>Начисленные комиссии за РКО</i>	<i>2 452</i>	<i>2 419</i>
Прочие	60	40
Резервы по финансовым активам	- 2 223	-26 781
Нефинансовые активы, всего	17 884	17 275
Долгосрочные нефинансовые активы	1 393	3 743
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	34295	30 763
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>34238</i>	<i>30 720</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию</i>	<i>25</i>	<i>25</i>
<i>Прочие</i>	<i>32</i>	<i>18</i>
Резерв по нефинансовым активам	-17 804	-17 231
Итого прочие активы	20 184	38 424

5.10 Средства кредитных организаций

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Корреспондентские счета других банков	21 206 850	21 656 744
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	400 000	500 000
Итого средства кредитных организаций	21 606 850	22 156 744

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 1 кв 2020 и 1 кв 2019 годов.

5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс.руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Негосударственные юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	4 928 316	4 172 227
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>4 628 303</i>	<i>3 872 213</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
<i>Брокерские счета</i>	<i>13</i>	<i>14</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 928 316	4 172 227

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 кв 2020 и 2019 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Финансовая и страховая деятельность	2 266 704	2 014 241
Торговля оптовая и розничная	1 607 114	1 189 067
Производство обрабатывающих производств	341 702	334 550
Услуги транспорта и складского хозяйства	197 453	135 347
Услуги связи	90 674	95 959
Деятельность профессиональная, научная и техническая	76 945	83 544
Строительство	27 811	11 469
Сельское хозяйство и рыболовство	8 334	3 822
Деятельность в области культуры, спорта, развлечений	1 040	1 080
Электроэнергия и водоснабжение	392	1 029
Добыча полезных ископаемых	404	125
Прочие	9 730	1 980
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 628 303	3 872 213

5.12 Прочие обязательства

тыс.руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	57 711	265
<i>Суммы на кор. Счете до выяснения</i>	<i>129</i>	<i>0</i>
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	<i>53</i>	<i>265</i>
<i>Арендные обязательства</i>	<i>57 529</i>	<i>0</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	146 961	270 305
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>119 716</i>	<i>223 391</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>15 174</i>	<i>17 646</i>

<i>Расчеты по социальному страхованию</i>	12 048	28 245
<i>Прочие</i>	23	1 023
Итого прочие обязательства	204 672	270 570

5.13 Резервы на возможные потери и оценочные резервы по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Резервы по кредитным линиям	3 295	1 113
Итого резервы	3 295	1 113

5.14 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Поэтому Банк не создавал резервы под эти судебные разбирательства.

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 1апреля 2020г.	На 1января 2020г.
Финансовые гарантии предоставленные	0	0
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	693 580	270 654
Итого условные обязательства кредитного характера	693 580	270 654

Информация о созданном резерве на возможные потери и оценочном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 5.13.

Все обязательства в 1 кв 2020 году относились к I стадии обесценения.

5.15 Средства участников

тыс.руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Доли владения	90 000	90 000
Итого уставный капитал	90 000	90 000

5.16 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 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.

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 (общество с ограниченной ответственностью). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

На 1 апреля 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 611 374	125 864	284 429	5 021 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	940 259	0	0	940 259
Нефинансовые активы				
Основные средства (недвижимое имущество, земельные участки)	0	87 130	0	87 130
Итого	5 551 633	212 994	284 429	6 049 056

На 1 января 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 384 779	292 087	182 052	4 858 918
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 137 890	0	0	1 137 890
Нефинансовые активы				
Основные средства (недвижимое имущество, земельные участки)	0	87 130	0	87 130
Итого	5 522 669	379 217	182 052	6 083 938

Торги по облигациям ПАО "РУСАЛ Братск" (РУСАБрБ1Р2 / RU000A100KL0) и АО «ДОМ.РФ» (ДОМ 1Р-4R / RU000A0ZZ7C0) - на 01.04.2020 года не соответствовали критериям активного рынка в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) 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.

Торги по облигациям ПАО "Почта России" (ПочтаРБ1Р7 / RU000A1008Y3) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 150 дней. Также торги по облигациям ПАО «Роснефть» (Роснфт2Р6 / RU000A1008P1) не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 90 дней. Учитывая вышеизложенное, и в соответствии с п. 5.3 Методики, для определения справедливой стоимости финансовых инструментов использовали расчётный метод на основании исходных данных 3 Уровня.

Переводов с третьего уровня иерархии справедливой стоимости не производилось.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков.

В качестве расчётного способа определения справедливой стоимости финансовых инструментов на основе исходных данных 3 Уровня используется Метод дисконтирования денежных потоков.

Ставка дисконтирования – представляет собой ставку доходности, используемую для преобразования предполагаемых ожидаемых будущих платежей (или поступлений) в текущую стоимость.

Для расчета ставки дисконтирования проводится тщательный анализ финансового состояния эмитента финансового актива и оцениваются возможные риски, связанные с недополучением дохода по финансовому активу и др.

В качестве ставки альтернативной доходности Банк использует значения рыночных доходностей сопоставимых долговых инструментов. При этом долговые инструменты признаются сопоставимыми при одновременном соблюдении следующих критериев:

- эмитенты долговых инструментов являются резидентами одного и того же государства;
- долговые инструменты номинированы в единой валюте;
- количество дней до погашения оцениваемого долгового инструмента отличается от количества дней до погашения сопоставляемого долгового инструмента не более, чем на 20%.

Описание процессов оценки справедливой стоимости и чувствительности оценки справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных, отражено в Методике определения справедливой стоимости.

Между исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, взаимосвязи не имеется.

Изменение параметров ненаблюдаемых исходных данных не приведет к значительному изменению справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методики оценки, включают в себя долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по модели, содержащей данные наблюдаемые на рынке ценных бумаг.

Нефинансовые активы по состоянию на 01.01.2020 года, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают в себя основные средства: земельный участок и нежилое здание, предназначенное для размещения подразделений филиала. Оценка недвижимого имущества проводилась независимой оценочной компанией ООО «Оценка 161» по состоянию на 24.12.2019 года и предоставлен отчет №026/О-161/19-1 от 27.12.2019г.

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 апреля 2020г.		1 января 2020г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты, (кроме	1 139 257	1 139 257	793 138	793 138

<i>тыс. руб.</i>	1 апреля 2020г.		1 января 2020г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
обязательных резервов)				
Чистая ссудная задолженность	20 934 574	22 327 595	21 640 821	22 947 562
Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	399 959	406 715	68 606	68 606
Средства кредитных организаций	21 606 850	21 606 850	22 156 744	22 156 744
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 928 316	4 928 316	4 172 227	4 172 227

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/ соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт), так и на каждый из последующих траншей (кроме случаев изменения условий договора кредитной линии с лимитом выдачи/лимитом задолженности/ соглашения о кредитовании банковского счета (овердрафт))

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

При определении рыночной процентной ставки отбор сопоставимых предложений осуществляется исходя из условий кредитного договора, права требования по которому были приобретены, и срока, оставшегося до погашения приобретенных требований, с момента (даты) приобретения.

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

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

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П от 4 июля 2018 года условием предоставления субординированного кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра на дату начала их размещения (до даты начала их размещения) существенно не

отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям на дату начала их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций и не предполагают процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности кредитной организации или доходностью отдельных операций кредитной организации. Существенным отличием от рыночных условий является отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения от среднего уровня процентов. Следовательно, фактическая цена сделки признается справедливой стоимостью.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки за 1 кв 2020 год составила 5 323 тыс.руб. в т.ч.:

-доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, 37 504 тыс. руб.;

- расходы от корректировок, уменьшающих процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, -32181 тыс. руб.

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки за 1 кв 2019 год составила 7 569 тыс.руб. в т.ч.:

-доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, 28 192 тыс. руб.;

- расходы от корректировок, уменьшающих процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, -20 623 тыс. руб.

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки за 1 кв 2020 год отсутствует

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки за 1 кв 2019 год, составила: 286 тыс.руб. в т.ч.:

- по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, -286 тыс. руб.

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

тыс. руб.	На 01 апреля 2020г.	На 01 апреля 2019г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании	0	0
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	- 48 964	48 583
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 48 964	48 583

6.3 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	На 01 апреля 2020г.	На 01 апреля 2019г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	- 45 352	31 311
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	31 414	-

Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	- 13 938	31 311
--	----------	--------

6.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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 апреля 2020г.	На 01 апреля 2019г.
В составе прибыли	3 434	3 380
В составе убытков	- 4 381	- 6 312
Итого прибыль/(убыток)	- 947	- 2 932

6.5 Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс.руб.</i>	На 01 апреля 2020г.	На 01 апреля 2019г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	152 812	124 676
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	4 651	4 259
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	9 824	14 728
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским аналогичным договорам</i>	1	4
<i>Прочее</i>	3 991	3 796
Итого комиссионные доходы	171 279	147 463
Комиссионные расходы		
<i>Расходы по совершению расчетных операций</i>	850	740
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	151	252
<i>Прочее</i>	375	375
Итого комиссионные расходы	1 376	1 367
Чистый комиссионный доход	169 903	146 096

6.6 Прочие операционные доходы

<i>тыс.руб.</i>	На 01 апреля 2020г.	На 01 апреля 2019г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 055	125
Доходы от выбытия основных средств		0
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	16
Доходы от переплаты в бюджет РФ пеней по налогу на прибыль, другие доходы, относимые к прочим	98	0
Прочие операционные доходы	617	666
Итого прочие операционные доходы	1 770	807

6.7 Операционные расходы

<i>тыс.руб.</i>	На 01 апреля 2020г.	На 01 апреля 2019г.
-----------------	----------------------------	----------------------------

Расходы на содержание персонала	132 436	103 914
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 704	2988
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19 385	6817
Расходы на благотворительность	40 015	4200
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами: расходы по корректировке стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	6 156	9899
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, прочими привлеченными денежными средствами: расходы по корректировке стоимости привлеченных средств	0	1021
Прочее	431	111
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:	24 599	27 086
Арендная плата	1340	9 526
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	11382	9 881
Страхование	421	273
Списание стоимости материальных запасов	3382	2 400
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3197	1 512
Прочее	4877	3 494
Итого операционные расходы	228 726	156 036

6.8 Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	За 1 кв 2020г.	За 1 кв 2019г.
Расходы на заработную плату и премии	101 701	80 325
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	27 653	20 893
Расходы на обучение	52	130
Прочие выплаты персоналу	3 030	2 566
Итого расходы на содержание персонала	132 436	103 914

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 6.7.).

6.9 Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2020 и 2019 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	За I квартал 2020 года	За I квартал 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	42 443	22 654

Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 438	3 508
Расходы по налогу на имущество		
Расходы по прочим налогам и сборам	0	62
Итого начисленные (уплаченные) налоги за отчетный период	48 881	26 224

В течение 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	За I квартал 2020 года	За I квартал 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	42 443	22 654
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный	42 443	22 654

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

<i>тыс. руб.</i>	За I квартал 2020 года	За I квартал 2019 года
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	403 268	367 818
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2020: 20%)	80 654	73 564
Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы не увеличивающие налогооблагаемую базу, прочие постоянные разницы	(32 468)	(45 384)
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(5 743)	(5 526)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	42 443	22 654

В течение 1 квартала 2020 года ставка налога на прибыль установлена в размере 20% по общей налоговой базе, новые налоги не вводились.

6.10 Прекращенная деятельность

За 1 кв 2020 год никакие структурные подразделения Банка/Филиала не прекращали своей деятельности.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 кв 2020 года составил 315 472 тыс. руб (за 1 кв 2019 года составил 377 968 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 2019 года	1 544 337
влияние перехода на МСФО 9	9 078
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года (скорректированная)	1 553 415
изменения прибыли или убытка за 1 кв 2019 года	345 164
изменения прочего совокупного дохода за 1 кв 2019 года	32 804
операции с акционерами (участниками) за 1 кв 2019 года	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	1 931 383
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	2 185 314
влияние перехода на МСФО 16	- 2531
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года (скорректированная)	2 182 783
изменения прибыли или убытка за 1 кв 2020 года	360 825
изменения прочего совокупного дохода за 1 кв 2020 года	- 45 353
операции с акционерами (участниками) за 1 кв 2020 года	-250 000
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	2 248 255

Ниже представлен анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	На 1 апреля 2020г	На 1 апреля 2019г
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 45 332	32 058
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-21	746
Изменение налога на прибыль, относящийся к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	0	0
Изменения прочего совокупного дохода за 1 кв	- 45 353	32 804

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение 1 кв 2020 года представлена в п.2.2.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 апреля 2019г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе:		
Денежные средства	14 725	12 020
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 466 353	1 795 661
Обязательные резервы	-341 921	-205 291
Средства в кредитных организациях	100	1
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	1 139 257	1 602 391

За 1 кв 2020 год приток денежных средств и их эквивалентов составил 346 119 тыс. руб.

Основными факторами движения денежных средств являются:

- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности – 305 469 тыс. руб.
- приток денежных средств от операционных активов и обязательств – 480 082 тыс. руб.
- отток денежных средств от инвестиционной деятельности – 192 000 тыс. руб.
- отток денежных средств за счет выплаты дивидендов - 250 000 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2020 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 1 кв 2020 год не проводились.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Политике управления рисками и капиталом ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)», утверждённой Советом директоров 31.12.2019г. (далее – Политика управления рисками и капиталом), «Стратегии управления рисками и капиталом ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)», утверждённой 19.03.2020г. (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, заёмщиков, контрагентов, различными видами и сроками проводимых операций. Снижение риска при диверсификации тем больше, чем ниже корреляция между входящими в портфель инструментами.

Анализ сценариев и стресс-тестирование:

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

Страхование:

Банк в своей деятельности сталкивается с рисками, возникающими по причине непредвиденных обстоятельств, такими как риск ущерба в следствие пожара, стихийных бедствий, риск утраты ценностей при их транспортировке в следствие неправомерных действий и т.д. Одним из приемов 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 I квартале 2020 года и по результатам 2019 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 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 отчете «О принимаемых ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) рисках» (представляется Совету директоров ежеквартально, Президенту – Председателю Правления, Правлению - ежемесячно); также указанные отчёты содержали информацию о соблюдении установленных лимитов риска, сигнальных значений 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 2019г., 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:

- Отчёт об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- 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 2019г.

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 I квартале 2020 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 отчётность ВПОДК отражает уровень принятых рисков и достаточности капитала Банка.

Вся отчётность ВПОДК формировалась с помощью информационных систем и средств.

9.1 Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
14	Итого активов	29 027 067	0	2	29 027 069
	Обязательства				
23	Итого обязательств	12 099 712	0	14 679 102	26 778 814
	Чистая балансовая позиция	16 927 355	0	-14 679 100	2 248 255

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	17 131	0	0	17 131
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	923 271	0	0	923 271
2.1	Обязательные резервы	147 265	0	0	147 265
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 858 918	0	0	4 858 918
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 640 821	0	0	21 640 821

6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 137 890	0	0	1 137 890
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	68 606	0	0	68 606
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160 335	0	0	160 335
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	22 012	0	16 412	38 424
14	Итого активов	28 828 985	0	16 412	28 845 397
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 755 273	0	15 573 698	26 328 971
16.1	средства кредитных организаций	6 803 102	0	15 353 642	22 156 744
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 952 171	0	220 056	4 172 227
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	24 770	0	0	24 770
20	Отложенное налоговое обязательство	34 659	0	0	34 659
21	Прочие обязательства	270 570	0	0	270 570
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 113	0	0	1 113
23	Итого обязательств	11 086 385	0	15 573 698	26 660 083
	Чистая балансовая позиция	17 742 600	0	- 15 557	2 185 314

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

9.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что 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 заемщика, 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 по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск 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.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

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 (общество с ограниченной ответственностью), Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), Методикой определения финансового положения, категории качества и размера резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности российских кредитных организаций ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), Методикой определения финансового положения, категории качества и размера резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций-нерезидентов ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), 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.

Также в Банке осуществлялся контроль за подверженностью риску концентрации.

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

Оценка подверженности Банка риску концентрации и потребности капитала на его покрытие в I квартале 2020 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 (общество с ограниченной ответственностью) рисках».

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

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

Помимо этого, в соответствии с Положением о порядке контроля за соблюдением обязательных нормативов в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) в течение I квартала 2020 года осуществлялся ежедневный расчёт и прогноз показателей риска концентрации в рамках расчёта обязательных нормативов.

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2020 г. составил 2 301 139 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 2 153 206 тыс. руб. (На 01.01.2020 г. - 2 005 273 тыс. руб., среднее значение кредитного риска - 2 119 361 тыс. руб.)

Степень подверженности Банка кредитному риску за I квартал 2020 года выросла на 14,8%, степень подверженности риску концентрации снизилась на 3,2%.

За I квартал 2020 года изменения в методологии, процедурах и прочих элементах системы управления рисками, в том числе кредитным риском, в Банке отсутствовали.

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:	0	29 758	20 121	1 401 091	14	1 450 984	- 11 384	1 439 600
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	6 756	6 756
юридических лиц	0	29 690	18 870	1 400 000	14	1 448 574	-16 601	1 431 973
физических лиц	0	68	1 251	1 091	0	2 410	-1 539	871
Резервы по вложениям в ценные бумаги:	0	0	0	0	0	0	1 182	1 182
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	1 182	1 182
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
По непрофильным активам	0	0	0	0	0	0	0	0

Итого резервы	0	29 758	20 121	1 401 091	14	1 450 984	- 10 202	1 440 782
----------------------	---	--------	--------	-----------	----	-----------	----------	-----------

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:	0	29 780	20 071	1 300 000	14	1 349 865	- 16 793	1 333 072
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	0	29 707	18 393	1 300 000	14	1 348 114	- 17 044	1 331 070
физических лиц	0	73	1 678	0	0	1 751	251	2 002
Резервы по вложениям в ценные бумаги:	0	0	0	0	0	0	1 203	1 203
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	1 203	1 203
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:	0			24 618		24 618		24 618
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	0	0	24 618	0	24 618	0	24 618
по прочим требованиям к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
По непрофильным активам	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого резервы	0	29 780	20 071	1 324 618	14	1 374 483	- 15 590	1 358 893

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие стадии:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

Описание каждой стадии, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

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 заработной платы.

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 заработной платы (% г/г) для физических лиц.

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

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Кредитный риск считается низким, если не наблюдается значительное увеличение уровня кредитного риска по инструменту и инструмент не является кредитно-обесцененным. В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Стадии 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Финансовый инструмент переводится из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии значительного увеличения кредитного риска при оценке на отчётную дату по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании. Наличие значительного увеличения кредитного риска анализируется на каждую отчётную дату с учётом следующих критериев:

Качественные критерии:

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 календарных дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 календарных дней для операций с прочими финансовыми институтами;

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0 – 45 календарных дней для финансовой дебиторской задолженности.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заёмщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг).

- Относительное изменение внешнего рейтинга на отчётную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания.

Финансовый инструмент переводится из Стадии 1/ Стадии 2 в Стадию 3 при наличии факта дефолта. Событие дефолта принимается равнозначным событию обесценения.

Событие обесценения финансового инструмента определяется на уровне заёмщика для всех портфелей, за исключением портфеля розничных заёмщиков. Для розничных заёмщиков событие обесценения определяется на уровне финансового инструмента. Критериями обесценения являются:

- Более 90 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;

- Более 10 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с банками и ценными бумагами;

- Более 30 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчётную дату для операций с прочими финансовыми институтами;

- Более 45 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для дебиторской задолженности;
- Контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении Заёмщика суд ввёл процедуры банкротства;
- Дефолт/ вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заёмщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Дефолтная/ вынужденная реструктуризация переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.
- Отзыв лицензии и/или введение временной администрации (применимо к финансовым институтам и эмитентам ценных бумаг);
- Иные интервенции/ события, свидетельствующие об утрате кредитоспособности контрагента (например, ограничение/ запрет на приём депозитов). Данный критерий применяется только к операциям с финансовыми институтами.
- Другие качественные / количественные критерии, которыми обладает Банк и на основании которых договор / заёмщик может быть признан кредитно-обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (уровень кредитного риска Стадии 3) является возникновение у клиента задолженности, непрерывно просроченной более чем на 90 дней, а также заключение договора цессии при условии неполного (менее 90%) погашения долга цессионарием перед Банком на дату цессии.

В Банке на 01.04.2020г. отсутствовали факты и признаки дефолта по финансовым инструментам.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в I квартале 2020 года не опровергалось.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Улучшение кредитного качества кредитно-обесцененных финансовых инструментов до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1, происходит в рамках трех последовательных этапов:

- В течение первых 180 календарных дней с даты выздоровления финансовый инструмент по-прежнему считается обесцененным;
- В течение периода со 180 до 365 календарных дней с даты выздоровления (при условии отсутствия признаков обесценения в течение последних 180 календарных дней) финансовый инструмент улучшается до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 2;
- По истечении 365 календарных дней с даты выздоровления (при условии отсутствия признаков обесценения и факторов существенного увеличения кредитного риска в течение последних 365 календарных дней) финансовый инструмент улучшается до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

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).

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;

•покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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 01.01.2020г отсутствовали обесцененные активы, просроченные чистые активы составили 276 тыс. рублей и были представлены требованиями по уплате комиссий за расчётно-кассовое обслуживание. На 01.04.2020г. просроченные чистые активы составили 249 тыс. рублей и также были представлены требованиями по уплате комиссий за расчётно-кассовое обслуживание.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Банк может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Банк не должен затруднять понимание такой информации, группируя финансовые инструменты с различными характеристиками.

В I квартале 2020 года на групповой основе в Банке оценивались кредиты физическим лицам и кредиты юридическим лицам, за исключением сегмента «Инвестиционные кредиты», а также кредитов, по которым имеется обеспечение, справедливая стоимость которого учитывается при расчете LGD.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае наличия обеспечения, отвечающего требованиям Банка и указанного в Таблице*, коэффициент LGD рассчитывается на индивидуальной основе, по формуле (далее – Формула)

$$LGD = \frac{(EAD - V * (1 - r)^t * LGD_{баз})}{EAD}, \text{ где}$$

V – оценка стоимости обеспечения на ожидаемую дату реализации обеспечения;

$LGD_{баз}$ - величина LGD, которая определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта Moody's¹.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, которая оценивается как:

$EAD = Exposure_{On\ Balance} + (Exposure_{Off\ Balance} \cdot CCF)$, где:

$Exposure_{On\ Balance}$ – балансовая стоимость финансового инструмента (включая основной долг, начисленные проценты и комиссии);

$Exposure_{Off\ Balance}$ – объем условных обязательств кредитного характера по финансовому инструменту

CCF – коэффициент конверсии;

r – дисконт при реализации, определённый в Таблице*;

t – количество лет с момента наступления дефолта до ожидаемой даты реализации обеспечения в соответствии с Таблицей*.

Во всех других случаях для необеспеченных финансовых инструментов величина LGD определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's.

Значения LGD в зависимости от приоритета при удовлетворении кредитных требований:

Тип займа	Уровень LGD ²
Банковский кредит Стадии 1	35.93%
Банковский кредит Стадии 2	71.32%
Необеспеченный банковский кредит (МБК)	59.71%
Облигация Стадии 1	44.77%
Облигация Стадии 2	56.26%
Необеспеченная облигация	66.13%
Старшая субординированная облигация	73.67%
Субординированная облигация	72.48%
Младшая субординированная облигация	73.22%

¹ Annual Default Study: Default will rise modestly in 2019 amid higher volatility Moody's Investors Service, 1 February 2019.

² Средневзвешенное по объему эмиссии значение за период 1983-2018 гг. Взято из отчёта Moody's Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1983-2018 от 01.02.2019.

Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к корпоративным кредитам, которые значительны по отдельности (которые в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата организации) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

В I квартале 2020 года на индивидуальной основе в Банке могли оцениваться:

- кредиты сегмента «Инвестиционные кредиты»,
- кредиты заемщикам, по которым предоставлено обеспечение, удовлетворяющее требованиям Банка (на индивидуальной основе рассчитываются коэффициенты LGD с учетом стоимости обеспечения).

Также опционально предусматривается, что любой финансовый инструмент, относящийся на отчетную дату к Стадии 3 резервирования, может быть оценен на индивидуальной основе по результатам мотивированного суждения.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Если сделка является обеспеченной, и Банк обладает информацией о стоимости или оценке стоимости обеспечения, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте определяется по Формуле.

Таблица*.

Дисконты и ожидаемые сроки реализации по различным видам обеспечения

Вид обеспечения	Дисконт при реализации	Ожидаемый срок реализации
Гарантийный депозит	0,0	0,08 года
Право требования денежных средств	0.1	2 года
Векселя Банка	0.25	2 года
Объекты недвижимости жилого, торгового, офисного назначения	0.4	1 год
Объекты недвижимости производственного назначения	0,5	2 года
Гарантии субъектов РФ	0.5	2 года
Гарантии банков	0.5	2 года
Акции предприятия	0.5	2 года
Ценные бумаги	0.5	2 года
Автотранспорт	0.7	1 год
Основные средства	0.8	2 года
Прочие	1	-

При расчете обеспеченной части по обесцененным финансовым инструментам, если срок нахождения финансового инструмента в Стадии 3 превышает ожидаемый срок реализации обеспечения вида, то стоимость данного обеспечения принимается равной 0.

Кредитное качество финансовых инструментов

Согласно требованиям Стандарта МСФО 9 величина резервов под обесценение финансовых инструментов зависит от изменений кредитного качества по инструментам с момента первоначального признания.

Определяются три стадии обесценения финансового инструмента.

•Стадия 1 – группа инструментов, по которым не имело места значительное увеличение уровня кредитного риска с момента первоначального признания, и резервы под которую создаются в размере ОКУ за 12 месяцев.

•Стадия 2 – группа инструментов, по которым имело место значительное увеличение уровня кредитного риска с момента первоначального признания и резервы под которую создаются в размере ОКУ на весь срок жизни.

•Стадия 3 – группа кредитно-обесцененных инструментов, резервы под которые создаются в размере ОКУ на весь срок жизни.

Критерии миграции финансовых инструментов между Стадиям приведены выше.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года, в тыс. руб.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретен-ные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого валовая балансовая стоимость</i>
<i>Ссудная задолженность юридических лиц:</i>	<i>1 406 420</i>	-	-	-	<i>1 406 420</i>
<i>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>14 053</i>	-	-	-	<i>14 053</i>
<i>Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>1 392 367</i>				<i>1 392 367</i>
<i>Ссудная задолженность физических лиц:</i>	<i>21 093</i>	-	-	-	<i>21 093</i>
<i>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц</i>	<i>865</i>	-	-	-	<i>865</i>
<i>Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>20 228</i>	-	-	-	<i>20 228</i>
<i>Итого ссудная задолженность</i>	<i>1 427 513</i>	-	-	-	<i>1 427 513</i>

Иные финансовые активы имеют высокое кредитное качество

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.04.2020, в тыс. руб.

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Ссудная задолженность юридических лиц:</i>		
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	<i>1 313 703</i>	<i>1 313 703</i>
<i>Переводы в Стадию 1</i>	-	-

Переводы в Стадию 2	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	100 350	100 350
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц	1 414 129	1 414 129
Ссудная задолженность физических лиц:		
Резерв на 1 января 2020 года	2 002	2 002
Переводы в Стадию 1	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	- 1 132	- 1 132
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	870	870
Требования к индивидуальным предпринимателям:		
Резерв на 1 января 2020 года	5	5
Переводы в Стадию 1	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	1	1
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	-	-
Восстановление ранее списанных ссуд	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по требованиям к индивидуальным предпринимателям	6	6
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 апреля 2020 года	1 415 005	1 415 005

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб.

	Стадия 1	Итого
Прочие активы		
Резерв на 1 января 2020 года	26 781	26 781
Переводы в Стадию 1	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с увеличением или уменьшением прочих активов	- 24 558	- 24 558
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-
Восстановление ранее списанных прочих активов	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по	2 223	2 223

<i>прочим активам</i>		
-----------------------	--	--

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб.

	Стадия 1	Итого
Ценные бумаги		
Резерв на 1 января 2020	1 203	1 203
Переводы в Стадию 1	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с увеличением или уменьшением стоимости ценных бумаг	- 21	- 21
Стоимость ценных бумаг, списанных в течение периода как безнадежные	-	-
Восстановление ранее списанной стоимости ценных бумаг	-	-
Резерв на 1 апреля 2020 года по ценным бумагам	1 182	1 182

Движение резерва на возможные потери за 1 кв. 2019г. по ссудной задолженности, прочим активам было следующим:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	МБК	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Прочие активы	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	805 458	0	1026	11 007	817 491
Восстановление (отчисления) в резерв в течение 1 кв.2019г	99 155	329	739	2 284	102 507
Остаток на 1апреля 2019 года	904 613	329	1 765	13 291	919 998

Модифицированные активы

Если условия, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

(а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

На дату модификации финансовые активы анализируются с точки зрения следующих критериев:

- наличие на дату оценки факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.
- наличие на дату оценки признаков кредитного обесценения.

Наличие значительного увеличения кредитного риска анализируется с учётом качественных и количественных критериев.

Принципы, применяемые для модификации, раскрыты выше в разделе «Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении»

В 1 квартале 2020 года в Банке были модификации по кредитным договорам ЮЛ и ФЛ. Модификации по кредитным договорам были признаны несущественными и не привели к признанию нового финансового актива.

На дату модификации Банк пересчитывает амортизированную стоимость финансового актива путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При модификации условия предусмотренных кредитным договором денежных потоков по финансовому активу считаются существенно отличающимися от первоначальных, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, 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).

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

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

На 01.04.2020г. по десяти крупнейшим заёмщикам/эмитентам совокупная величина кредитного риска составила 3 286 537 тыс. рублей, или 11% величины активов (на 01.01.2020г. показатели концентрации кредитного риска десяти крупнейших заёмщиков/эмитентов составляла 3 316 848 тыс. рублей, или также 11% величины активов).

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью, предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 01.04.2020г. в обеспечение ссудной задолженности юридических лиц Банком приняты гарантийные депозиты, применяемые для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, в размере 400 000 тыс.

рублей, ценные бумаги в размере 20 000 тыс. рублей, имущество в размере 405 593 тыс. рублей, а также получены гарантии и поручительства в размере 2 150 000 тыс. рублей.

На 01.01.2020г. Банком также применялись в качестве обеспечения гарантийные депозиты, принимаемые в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в размере 500 000 тыс. рублей, а также были получены гарантии и поручительства в 1 810 000 тыс. рублей.

Если бы обеспечение не было учтено на 01.04.2020г., резерв на возможные потери под ОКУ составил бы на 4 000 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 01.01.2020г. – резерв на возможные потери под ОКУ составил бы больше на 6 145 тыс. руб.)

В Банке в I квартале 2020г. отсутствовали финансовые и нефинансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога.

Операции хеджирования в I квартале 2020г. Банком не проводились.

Балансовая стоимость кредитов, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, составила на 1 апреля 2020 года 400 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 500 тыс. руб.)

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. п. 5.14.).

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В Банке в I квартале 2020г. не имелось активов, полученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Объем сформированных в I квартале 2020г. резервов на возможные потери несущественно отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

9.3 Рыночный риск

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

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

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля изложена в утверждённой в Банке «Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)».

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 рыночным риском в ЦМРБанк (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 01.04.2020г., также, как и на 01.01.202г., в Банке рыночный риск существовал в составе процентного риска. Фондовый, валютный и товарный риски отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2020 года размер рыночного риска Банка, применяемого для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 5 728 300 тыс. рублей (на 01.01.2020: 5 726 175 тыс. рублей).

В I квартале 2020 году степень подверженности Банка рыночному риску увеличивалась в соответствии с планами операционной деятельности, определёнными стратегией его развития, а также в связи с изменением регуляторных подходов к оценке рыночного риска, 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 апреля 2020 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	440 667	620 156	3 960 844	0	5 021 667
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 821 353	1 392 368	230	30 394	0	20 244 345
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	133 955	806 304	0	940 259
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	399 959	0	399 959
Итого процентных активов	18 821 353	1 833 035	754 341	5 197 501	0	26 606 230
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	21 206 850	0	400 000	0	0	21 606 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	300 000	0	300 000
Итого процентных обязательств	21 206 850	0	400 000	300 000	0	21 906 850
Процентный разрыв	- 2 385 497	1 833 035	354 341	4 897 501	0	4 699 380

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленны м сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	101 804	895 122	3 861 992	0	4 858 918
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 351 422	1 451 217	283	18 123	0	20 821 045
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	131 601	1 006 289	0	1 137 890
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	29 403	39 203	0	68 606
Итого процентных активов	19 351 422	1 553 021	1 056 409	4 925 607	0	26 886 459
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	21 622 959	0	0	500 000		22 122 959
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	300 000	0	300 000
Итого процентных обязательств	21 622 959	0	0	800 000	0	22 422 959
Процентный разрыв	- 2 271 537	1 553 021	1 056 409	4 125 607	0	4 463 500

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, 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.
	I кв.2020г.	I кв.2020г.	I кв.2020г.	2019г.	2019г.	2019г.
Рубли	2%	(100 433)	(18 805)	2%	(35 123)	(8 107)
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 01.04.2020г. в Банке имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков в кассе в размере, эквивалентном 952 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 I квартале 2020 года влияние потенциального изменения валютных курсов на прибыль и капитал имело несущественный характер.

По состоянию на 01.01.2020г. в Банке также имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков в кассе в размере, эквивалентном 784 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 I квартале 2020 года отсутствовал фондовый риск. Возможные изменения курсов акций не оказывали влияние на прибыль и капитал.

9.4 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 Положении по управлению риском ликвидности в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью):

-метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;

-метод коэффициентов (нормативный метод);

-метод продажи ликвидных активов;

-метод предоставления краткосрочных ссуд;

- метод управления пассивами.

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

Помимо этого, Советом директоров утверждён План действий ЦМРБанк (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 I квартале 2020 года по сравнению с предыдущим отчётным 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 01.04.2020г.:

	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 месяце в	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
1	Денежные средства	14 725	0	0	0	0	14 725
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 466 353	0	0	0	0	1 466 353
3	Средства в кредитных организациях	100	0	0	0	0	100
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	440 667	620 156	3 860 336	100 508	5 021 667
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 821 353	0	0	0	0	18 821 353

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	133 955	806 304	0	940 259
7	Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	20 302 531	440 667	754 111	4 666 640	100 508	26 264 457

На 01.01.2020г.:

	Легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев в	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
1	Денежные средства	17 131	0	0	0	0	17 131
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	923 271	0	0	0	0	923 271
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	101 804	895 122	3 861 992	0	4 858 918
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 351 422	0	0	0	0	19 351 422
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	131 601	269 235	737 054	1 137 890
7	Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	20 291 825	101 804	1 026 723	4 131 227	737 054	26 288 633

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 01.04.2020г.:

	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	21 206 850		419 802	0	0	21 626 652
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 606 738	14 626	14 626	146 260	292 833	5 075 083
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	53	0	0	0	0	53
7	Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
8	Обязательства по предоставлению займов	693 580	0	0	0	0	693 580
9	Итого потенциальных будущих выплат	26 507 221	14 626	434 428	146 260	292 833	27 395 368

На 01.01.2020г.:

	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	21 656 744			538 287		22 195 031
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 872 227	14 626	14 626	146 260	300 146	4 347 885
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	265	0	0	0	0	265
7	Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
8	Обязательства по предоставлению займов	270 654	0	0	0	0	270 654

9	Итого потенциальных будущих выплат	25 799 890	14 626	14 626	684 547	300 146	26 813 835
---	---	-------------------	---------------	---------------	----------------	----------------	-------------------

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 I квартале 2020г, как и в 2019г 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 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	14 725	0	0	0	0	14 725
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 124 432	0	0	0	341 921	1 466 353
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	341 921	341 921
3	Средства в кредитных организациях	100	0	0	0	0	100
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	440 667	620 156	3 960 844	0	5 021 667
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 821 353	1 392 368	688 437	30 394	2 022	20 934 574
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	133 955	806 304	0	940 259
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	399 959	0	399 959

8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	229 248	229 248
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 011	0	0	0	18 173	20 184
14	Итого активов	19 962 621	1 833 035	1 442 548	5 197 501	591 364	29 027 069
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 835 166	0	400 000	300 000	0	26 535 166
16.1	Средства кредитных организаций	21 206 850	0	400 000	0	0	21 606 850
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 628 316	0	0	300 000	0	4 928 316
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	1 655	0	0	0	0	1 655
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	34 026	34 026
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	204 672	204 672
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	3 295	0	0	0	3 295
23	Итого обязательств	25 836 821	3 295	400 000	300 000	238 698	26 778 814

	Чистый разрыв ликвидности	- 5 874 200	1 829 740	1 042 548	4 897 501	352 666	2 248 255
	Совокупный разрыв ликвидности	- 5 874 200	- 4 044 460	- 3 001 912	1 895 589	2 248 255	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	17 131	0	0	0	0	17 131
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	776 006	0	0	0	147 265	923 271
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	147 265	147 265
3	Средства в кредитных организациях	1	0	0	0	0	1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	101 804	895 122	3 861 992	0	4 858 918
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 351 422	2 244 194	283	18 123	26 799	21 640 821
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	131 601	1 006 289	0	1 137 890
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	29 403	39 203	0	68 606
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	160 335	160 335
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 441	0	0	0	33 983	38 424
14	Итого активов	20 149 001	2 345 998	1 056 409	4 925 607	368 382	28 845 397
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 528 971	0	0	800 000	0	26 328 971
16.1	Средства кредитных организаций	21 656 744	0	0	500 000	0	22 156 744
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 872 227	0	0	300 000	0	4 172 227
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	24 770	0	0	0	0	24 770
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	34 659	34 659
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	270 570	270 570
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	1 113	0	0	0	1 113
23	Итого обязательств	25 553 741	1 113	0	800 000	305 229	26 660 083
	Чистый разрыв ликвидности	- 5 404 740	2 344 885	1 056 409	4 125 607	63 153	2 185 314
	Совокупный разрыв ликвидности	- 5 404 740	-3 059 855	- 2 003 446	2 122 161	2 185 314	

Анализ состояния и динамики ресурсной базы, ликвидных активов осуществлялся в Банке в I квартале 2020 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 I квартале 2020 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 29.11.2019 N 199-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 01.04.2020г значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 – 23,132 %;
- норматив текущей ликвидности Н3 – 80,764 %;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 – 0,669%.

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:

- Отчёт об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- 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 01.04.2020г. 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 01.04.2020г – в размере 18 805 млн. рублей) суммы

депозитов в Банке России, существенные (на 01.04.2020г – в размере 1 709 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.

10. Управление капиталом

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

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

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

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

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

В целях определения объема текущей потребности в капитале Банк в I квартале 2020 года использовал методологию Банка России, установленную для расчета нормативов достаточности капитала банков Инструкцией Банка России № 199-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 I квартале 2020 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 I квартале 2020 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 №199-И, также соблюдался норматив финансового рычага Н1.4.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в I квартале 2020 года не производились.

Размер дивидендов, выплаченных участнику в I квартале 2020 года, составил 250,0 млн. рублей.

11.Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности в 2019 году Банком был выдан кредит связанной стороне из состава ключевого управленческого персонала Банка, задолженность на 01 апреля 2020 составила 3,7 млн. рублей. Сумма уплаченных процентов составила 101 т.р.

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

тыс. руб.	За 1 кв 2020г.	За 1 кв 2019г.
краткосрочные вознаграждения	103 877	21 075
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
Итого	103 877	21 075

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

19.05.2020г.



А.А. Барсов

М.А. Марченко