
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность Банка

Банк «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации в апреле 2015 года. С апреля 2018 года изменены полное наименование на ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование на ЦМРБанк (ООО), наименование на английском языке: CMRBank (LLC).

Коммерческая деятельность ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) осуществлялась на основании лицензии № 3531, выданной Банком России 11 апреля 2016 года.

Банку 02 апреля 2018 года Банком России выдана Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3531.

Банк также имеет следующие лицензии:

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

Юридический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, д. 10, стр. 7

По состоянию за 31 декабря 2017 года на территории Российской Федерации открыт 1 филиал: Ростовский филиал Банка «Центр международных расчетов» (ООО) в городе Ростов-на-Дону, операционные офисы в г. Таганрог и г. Гуково Ростовской области.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк является участником банковского холдинга во главе с АО «Форвард». АО «Форвард» (115088, Российская Федерация, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1) является материнской компанией Банка с долей участия в Банке 100% долей уставного капитала Банка. Кроме Банка, в состав участников банковского холдинга, возглавляемого АО «Форвард», входит Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (Республика Абхазия).

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составила 146 человек (за 31 декабря 2016 года: 136 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку финансовых активов, предназначенных для торговли, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

- **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. 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 МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

- прочие финансовые активы Банк планирует учитывать по амортизированной стоимости.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится не более чем на 35 млн. руб. до вычета налогов. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (2016: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, курсов иностранных валют или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, субординированные займы.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 100 000 рублей.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств. Амортизация начисляется линейным методом, т.е. равномерным списанием первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива, с применением следующих годовых норм амортизации:

Банковское оборудование – 10-33%, транспортные средства – 20%, прочие – 3-48%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования. Убытки от обесценения основных средств, признанные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость долей.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Наличные средства</i>	11 893	5 077
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	867 993	300 443
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации</i>	63	62
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	879 949	305 582

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации	2 233 237	200 452
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	2 233 237	200 452

За 31 декабря 2018 года портфель долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, представлен корпоративными облигациями со сроками погашения в 2018 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 7,6% до 9,5% годовых в зависимости от выпуска (2016: представлен корпоративными облигациями со сроком погашения в декабре 2026 года, ставка купонного дохода 9,39% годовых).

За 31 декабря 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 432 194 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (2016: нет) (Примечание 13).

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	7 514
Депозиты в ЦБ РФ	10 162 987	12 144 000
Итого средства в других банках	10 162 987	12 151 514

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	6 475 707	2 094 944
Потребительские кредиты	2 808	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	6 478 515	2 094 944
Резерв под обесценение	(421 319)	(983)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	6 057 196	2 093 961

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года	-	-	-
Создание резерва	(983)	-	(983)
Остаток на 31 декабря 2016 года	(983)	-	(983)
Создание резерва	(420 300)	(36)	(420 336)
Остаток на 31 декабря 2017 года	(421 283)	(36)	(421 319)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 274 790	1 178 653
Корпоративные облигации	264 408	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 198	1 178 653

За 31 декабря 2017 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ОФЗ со сроком погашения в феврале 2036 года, ставка купонного дохода 6,9% годовых (2016: представлен ОФЗ со сроком погашения в феврале 2036 года, ставка купонного дохода 6,9% годовых).

За 31 декабря 2017 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен корпоративными облигациями со сроками погашения в 2021 - 2024 годах, ставки купонного дохода варьируется от 9,0% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска (2016: нет).

За 31 декабря 2017 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 485 701 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (справедливой стоимостью 1 178 653 тыс. руб.) (Примечание 13).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 074 791	1 051 838
Корпоративные облигации	261 066	2 086 232
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 335 857	3 138 070

За 31 декабря 2017 года портфель долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2019 по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска (2016: со сроком погашения с 2019 по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2017 года ОФЗ и корпоративные облигации стоимостью 1 335 857 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (справедливой стоимостью 3 138 070 тыс. руб.) (Примечание 13).

11. Основные средства и нематериальные активы

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года					
	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января	5 960	-	38 769	50 651	95 380
Переклассификация	-	12 959	(12 959)	-	-
Поступления за год	1 176	28 810	8 884	14 199	53 069
Выбытия за год	(79)	(25 264)	(23)	-	(25 366)
Остаток за 31 декабря 2017 года	7 057	16 505	34 671	64 850	123 083
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	994	-	5 755	3 512	10 261
Переклассификация	-	1 494	(1 494)	-	-
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	1 615	4 307	9 776	11 715	27 413
Выбытия за год	(32)	(190)	-	-	(222)
Остаток за 31 декабря 2017 года	2 577	5 611	14 037	15 227	37 452
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	4 480	10 894	20 634	49 623	85 631

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года				
	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января	3 728	1 407	6 649	11 784
Поступления за год	2 232	47 194	44 806	94 232
Выбытия за год	-	(9 832)	(804)	(10 636)
Остаток за 31 декабря 2016 года	5 960	38 769	50 651	95 380
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января	120	29	659	808
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	874	7 338	3 512	11 724
Выбытия за год	-	(1 612)	(659)	(2 271)
Остаток за 31 декабря 2016 года	994	5 755	3 512	10 261
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	4 966	33 014	47 139	85 119

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	1 400	738
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	377	62
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 019)	(564)
Итого прочие финансовые активы	758	236
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	7 852	13 577
Расходы будущих периодов	1 192	6 505
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	129	71
Прочее	-	854
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 532)	(6 507)
Итого прочие нефинансовые активы	5 641	14 500
Итого прочие активы	6 399	14 736

Движения резерва под обесценение прочих активов представлено ниже:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(7 071)	(423)
Создание резерва	2 513	(6 648)
Прочие активы, списанные за счет резерва	7	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(4 551)	(7 071)

13. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	15 476 515	15 062 701
Гарантийные депозиты	3 940 000	-
Итого средства других банков	19 416 515	15 062 701

14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Государственные и муниципальные организации	22 971	17 391
Текущие/расчетные счета	22 971	17 391
Прочие юридические лица	1 215 943	2 910 937
Текущие/расчетные счета	1 215 943	2 910 937
Итого средства клиентов	1 238 914	2 928 328

За 31 декабря 2017 года на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2016: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 18 000 тыс. руб. (2016: 11 800 тыс. руб.) приходилось 493 362 тыс. руб. или 40% от общей суммы средств клиентов (2016: 2 485 820 тыс. руб. или 85%).

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками товаров и услуг	614	2 765
Прочее	47	63
Итого прочие финансовые обязательства	661	2 828
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	181 168	115 624
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	30 580	19 416
Прочее	-	69
Итого прочие нефинансовые обязательства	211 748	135 109
Итого прочие обязательства	212 409	137 937

16. Субординированный заем

Субординированный заем на сумму 300 000 тыс. руб. предоставлен материнской компанией Банка АО "Форвард" 30 декабря 2015 года. Срок погашения - 31 декабря 2025 года, процентная ставка 9,75% годовых. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами

17. Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию за 31 декабря 2017 года сформирован за счет вкладов участников Банка номинальной стоимостью 90 000 тыс. руб. (2016: 90 000 тыс. руб.) и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

В 2017 году объявлены и полностью выплачены дивиденды участнику в размере 100 000 тыс. руб. В 2016 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	1 411 289	1 118 297
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	139 916	124 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 591	53 619
Кредиты клиентам	117 489	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли	111 040	1 130
Итого процентные доходы	1 904 325	1 297 507
Процентные расходы		
Средства других банков	(275 502)	(83 915)
Субординированный заем	(29 250)	(29 250)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц	(7 014)	-
Итого процентные расходы	(311 766)	(113 165)
Чистые процентные доходы	1 592 559	1 184 342

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	145 834	85 202
Комиссия за открытие и ведение счетов	11 510	4 398
Прочее	10 642	6 391
Итого комиссионные доходы	167 986	95 991
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 232)	(5 258)
Прочее	(2 929)	(1 070)
Итого комиссионные расходы	(6 161)	(6 328)
Чистые комиссионные доходы	161 825	89 663

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет-Банк-Клиент"	2 811	3 581
Доходы от реализации имущества	1 058	467
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	1 155
Прочее	222	-
Итого прочие операционные доходы	4 091	5 203

21. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	(560 626)	(328 920)
Арендная плата	(37 190)	(29 094)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(27 483)	(18 816)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(27 413)	(11 724)
Убыток от выбытия имущества	(23 754)	(1 504)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(14 050)	(13 435)
Списание стоимости материальных запасов	(13 884)	(18 965)
Ремонт и эксплуатация	(6 696)	(6 077)
Связь	(6 692)	(5 173)
Охрана	(3 589)	(4 073)
Страхование	(1 380)	(1 199)
Расходы прошлых лет	(980)	(212)
Прочее	(42 372)	(8 697)
Итого операционные расходы	(766 109)	(447 889)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	168 719	185 945
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 356	(22 565)
Расходы по налогу на прибыль за год	171 075	163 380

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	636 028	824 181
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	127 206	164 836
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(13 741)	(4 225)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	20 306	3 106
- Прочие постоянные разницы	37 304	(337)
Расходы по налогу на прибыль за год	171 075	163 380

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные отпускные	24 457	21 878	2 579
- Резервы под обесценение	20 704	19 093	1 611
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2)	2
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)	-	(5 560)	5 560
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(5 833)	5 833
- Начисленные долгосрочные вознаграждения	-	(7 787)	7 787
Общая сумма отложенного налогового актива	45 161	21 789	23 372

22. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал	34 108	19 981	14 127
- Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 074	1 343	731
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 711	11 711	-
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)	4 163	4 163	-
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 928	6 928	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	58 984	44 126	14 858
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(13 823)	(22 337)	8 514
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(34 108)	(19 981)	(14 127)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	20 285	(2 356)	22 641

23. Управление финансовыми рисками

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск. Помимо указанных рисков, Банк учитывает риск ликвидности, стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Базовые принципы системы управления рисками определены в Политике управления рисками и капиталом Банка "Центр международных расчетов" (общество с ограниченной ответственностью), утверждённой Советом директоров 06.10.2017г., Протокол №59, Стратегии управления рисками и капиталом Банка "Центр международных расчетов" (общество с ограниченной ответственностью) на 2017г. утверждённой Советом директоров 22.03.2017г., Протокол №40/1.

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;

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков;
- организацию планирования собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала);
- обеспечение единого понимания рисков на уровне функционирования и управления Банком и стратегического планирования с учётом принимаемых рисков.

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

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

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

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

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

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов. С целью управления и снижения принимаемых и потенциальных рисков Банк использует следующие формализованные процедуры:

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

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

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

С целью управления и снижения рисков, обеспечения достаточности капитала в Банке в 2017 году и по результатам 2017 года формировалась отчетность в рамках ВПОДК, структура и периодичность которой соответствовала требованиям, установленным главой 6 Указания Банка России N 3624-У, указанная отчетность отражала уровень принятых рисков и достаточности капитала.

Отчётность ВПОДК в 2017 году формировалась в составе:

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

- отчетов о результатах стресс-тестирования (представлялись Совету директоров, Президенту – Председателю Правления, Правлению ежеквартально).

- отчета о результатах выполнения ВПОДК в 2017г., подлежащего рассмотрению Президентом – Председателем Правления, Правлением и Советом директоров.

Информация о значимых рисках в части сведений об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, информация о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке, а также информация о значимых рисках в части сведений об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, представлялась руководителю Отдела анализа и рисков в 2017 году структурными подразделениями на ежедневной основе в рамках текущего обмена информацией посредством электронной почты, размещения данных на доступных сотрудникам Отдела анализа и рисков сетевых ресурсах, а также в виде служебных записок и сообщений.

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По риску ликвидности:

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

По операционному риску:

Отчёт о понесенных операционных потерях.

По репутационному риску:

Отчёт об уровне риска потери деловой репутации.

Также по итогам 2017г. осуществлена и подлежит доведению до Совета директоров и исполнительных органов управления Банка Самооценка операционного риска. Перечисленная отчётность ВПОДК отражает уровень принятых рисков и достаточности капитала Банка. Вся отчётность ВПОДК формировалась с помощью информационных систем и средств.

23.1 Географический анализ активов и обязательств Банка

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическим регионам.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	879 949	-	-	879 949
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	186 233	-	-	186 233
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 233 237	-	-	2 233 237
Средства в других банках	10 162 987	-	-	10 162 987
Кредиты клиентам	6 057 196	-	-	6 057 196
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 198	-	-	1 539 198
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 335 857	-	-	1 335 857
Текущие требования по налогу на прибыль	21 882	-	-	21 882
Основные средства и нематериальные активы	85 631	-	-	85 631
Прочие активы	6 399	-	-	6 399
Итого активы	22 508 569	-	-	22 508 569
Обязательства				
Средства других банков	10 891 500	-	8 525 015	19 416 515
Средства клиентов	914 115	51	324 748	1 238 914
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18 583	-	-	18 583
Отложенное налоговое обязательство	13 823	-	-	13 823
Прочие обязательства	212 409	-	-	212 409
Субординированные займы	300 000	-	-	300 000
Итого обязательства	12 350 430	51	8 849 763	21 200 244
Чистая балансовая позиция	10 158 139	(51)	(8 849 763)	1 308 325
Обязательства кредитного характера	534 333	-	-	534 333

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	305 582	-	305 582
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	117 180	-	117 180
Финансовые активы, предназначенные для торговли	200 452	-	200 452
Средства в других банках	12 151 514	-	12 151 514
Кредиты клиентам	2 093 961	-	2 093 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 178 653	-	1 178 653
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 138 070	-	3 138 070
Текущие требования по налогу на прибыль	748	-	748
Отложенный налоговый актив	8 514	-	8 514
Основные средства и нематериальные активы	85 119	-	85 119
Прочие активы	14 736	-	14 736
Итого активы	19 294 529	-	19 294 529
Обязательства			
Средства других банков	6 817 621	8 245 080	15 062 701
Средства клиентов	2 879 920	48 408	2 928 328
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 119	-	2 119
Прочие обязательства	137 937	-	137 937
Субординированные займы	300 000	-	300 000
Итого обязательства	10 137 597	8 293 488	18 431 085
Чистая балансовая позиция	9 156 932	(8 293 488)	863 444

23.2 Кредитный риск

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

Политика Банка в области обеспечения регламентируется утверждёнными Порядком работы с залоговым имуществом, Порядком работы с оценочными компаниями, Методикой оценки стоимости имущества (предмета залога). При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По всем кредитам, в том числе в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе, кроме того, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием средств.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Методикой определения финансового положения, категории качества и размера резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности российских кредитных организаций, 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 заемщиков, их финансового положения, деятельности их контрагентов, денежных потоков, принятого обеспечения.

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

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

Также в Банке осуществлялся контроль за подверженностью риску концентрации.

Рассмотрение риска концентрации осуществлялось в Банке посредством анализа отчетной формы 0409120 «Данные о риске концентрации», формируемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016г. №4212-У.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка подверженности Банка риску концентрации и потребности капитала на его покрытие в 2017 году доводилась до сведения Совета директоров (ежеквартально) и исполнительных органов управления (ежемесячно) в рамках отчёта Отдела анализа и рисков «О принимаемых ЦМРБАНК (ООО) рисках».

Кроме того, Положением о стресс-тестировании в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) определено, что в Банке осуществляется оценка расчёт следующих показателей оценки риска концентрации:

- показателя концентрации крупных кредитных рисков;
- показателя концентрации кредитных рисков на участников;
- показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

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

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

Помимо этого, в соответствии с Положением о порядке контроля за соблюдением обязательных нормативов в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) в течение всего 2017 года осуществлялся ежедневный расчёт и прогноз показателей риска концентрации в рамках расчёта обязательных нормативов.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- 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.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Группово- й резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце- ненные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	63	-	63	-	-	63
Торговые долговые обязательства	2 233 237	-	2 233 237	-	-	2 233 237
Кредиты юридическим лицам	4 348 968	2 126 739	6 475 707	(316 909)	(104 374)	6 054 424
Потребительские кредиты	2 808	-	2 808	-	(36)	2 772
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 198	-	1 539 198	-	-	1 539 198
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1 335 857	-	1 335 857	-	-	1 335 857
Прочие финансовые активы	377	1 400	1 777	(1 019)	-	758
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Обязательства по предоставлению кредитов	534 333	-	534 333	-	-	534 333
Итого	9 994 841	2 128 139	12 122 980	(317 928)	(104 410)	11 700 642

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуаль- ный резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце- ненные			
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	62	-	62	-	62
Торговые долговые обязательства	200 452	-	200 452	-	200 452
Кредиты юридическим лицам	2 092 977	1 967	2 094 944	(983)	2 093 961
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1 178 653	-	1 178 653	-	1 178 653
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	3 138 070	-	3 138 070	-	3 138 070
Прочие финансовые активы	236	564	800	(564)	236
Итого	6 610 450	2 531	6 612 981	(1 547)	6 611 434

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2017 г.	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	63	63
Торговые долговые обязательства	1 317 733	915 504	-	2 233 237
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства)	1 539 198	-	-	1 539 198
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1 074 791	261 066	-	1 335 857
Итого	3 931 722	1 176 570	63	5 108 355

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	62	62
<i>Торговые долговые обязательства</i>	200 452	-	200 452
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства)</i>	1 178 653	-	1 178 653
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	1 051 838	2 086 232	3 138 070
<i>Итого</i>	2 430 943	2 086 294	4 517 237

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	<i>За 31 декабря 2017 года</i>			<i>За 31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	14 327	4 334 641	-	2 092 977	-	-
<i>Потребительские кредиты</i>	639	316	1 853	-	-	-
<i>Итого</i>	14 966	4 334 957	1 853	2 092 977	-	-

За 31 декабря 2017 и 2016 годов индивидуально обесцененные кредиты юридическим лицам являются не просроченными.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты юридическим лицам обеспечены гарантийными депозитами (Примечание 13), поручительствами юридических и физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам.

23.3 Риск ликвидности

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

- рассматривает и утверждает мероприятия по оценке и управлению ликвидностью;

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- рассматривает отчеты и информацию о результатах деятельности структурных подразделений Банка по основным направлениям деятельности Банка;
- реализует политику Банка в области управления риском ликвидности;
- контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решение о мерах по улучшению состояния ликвидности;
- определяет направления размещения денежных средств с учётом состояния ликвидности.

Президент-Председатель Правления Банка:

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

Отдел анализа и рисков:

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

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

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

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

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	15 476 515	3 442 057	595 749	-	19 514 321
<i>Средства клиентов</i>	1 238 914	-	-	-	1 238 914
<i>Субординированный заем</i>	-	14 626	14 626	504 908	534 160
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	661	-	-	-	661
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	534 333	-	-	-	534 333
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	17 250 423	3 456 683	610 375	504 908	21 822 389

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	15 062 701	-	-	-	15 062 701
<i>Средства клиентов</i>	2 928 328	-	-	-	2 928 328
<i>Субординированный заем</i>	-	14 626	14 626	534 158	563 410
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 828	-	-	-	2 828
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	17 993 857	14 626	14 626	534 158	18 557 267

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Банк по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	879 949	-	-	-	-	-	879 949
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	186 233	186 233
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	489 041	1 744 196	-	2 233 237
Средства в других банках	-	10 162 987	-	-	-	-	10 162 987
Кредиты клиентам	-	3 315 472	2 708 089	15 029	18 606	-	6 057 196
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 539 198	-	1 539 198
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1 335 857	-	1 335 857
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	21 882	-	-	-	21 882
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	85 631	85 631
Прочие активы	-	758	-	-	-	5 641	6 399
Итого активы	879 949	13 479 217	2 729 971	504 070	4 637 857	277 505	22 508 569
Обязательства							
Средства других банков	15 476 515	-	3 390 000	550 000	-	-	19 416 515
Средства клиентов	1 238 914	-	-	-	-	-	1 238 914
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	18 583	-	-	-	-	18 583
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13 823	13 823
Прочие обязательства	-	661	-	-	-	211 748	212 409
Субординированные заем	-	-	-	-	300 000	-	300 000
Итого обязательства	16 715 429	19 244	3 390 000	550 000	300 000	225 571	21 200 244
Чистый разрыв ликвидности	(15 835 480)	13 459 973	(660 029)	(45 930)	4 337 857	51 934	1 308 325
Совокупный разрыв ликвидности	(15 835 480)	(2 375 507)	(3 035 536)	(3 081 466)	1 256 391	1 308 325	

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопре- делен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	305 582	-	-	-	-	-	305 582
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	117 180	117 180
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	200 452	-	200 452
Средства в других банках	-	12 151 514	-	-	-	-	12 151 514
Кредиты клиентам	-	-	-	2 093 961	-	-	2 093 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 178 653	-	1 178 653
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3 138 070	-	3 138 070
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	748	-	-	-	748
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 514	8 514
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	85 119	85 119
Прочие активы	236	-	-	-	-	14 500	14 736
Итого активы	305 818	12 151 514	748	2 093 961	4 517 175	225 313	19 294 529
Обязательства							
Средства других банков	15 062 701	-	-	-	-	-	15 062 701
Средства клиентов	2 928 328	-	-	-	-	-	2 928 328
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 119	-	-	-	-	2 119
Прочие обязательства	2 828	-	-	-	-	135 109	137 937
Субординированные заем	-	-	-	-	300 000	-	300 000
Итого обязательства	17 993 857	2 119	-	-	300 000	135 109	18 431 085
Чистый разрыв ликвидности	(17 688 039)	12 149 395	748	2 093 961	4 217 175	90 204	863 444
Совокупный разрыв ликвидности	(17 688 039)	(5 538 644)	(5 537 896)	(3 443 935)	773 240	863 444	

23.4 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. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом. Порядок оценки и управления рыночным риском определён в Положении об управлении рыночными рисками в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью).

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.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 таблице 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.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	10 162 987	-	-	-	10 162 987
Торговые долговые обязательства	-	-	489 041	1 744 196	2 233 237
Кредиты клиентам	3 315 472	615 112	12 936	18 606	3 962 126
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 539 198	1 539 198
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 335 857	1 335 857
Итого процентные активы	13 478 459	615 112	501 977	4 637 857	19 233 405
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	15 469 613	3 390 000	550 000	-	19 409 613
Субординированные займы	-	-	-	300 000	300 000
Итого процентные обязательства	15 469 613	3 390 000	550 000	300 000	19 709 613
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	(1 991 154)	(2 774 888)	(48 023)	4 337 857	(476 208)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы				
Средства в других банках	-	12 151 514	-	12 151 514
Торговые долговые обязательства	-	-	200 452	200 452
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 178 653	1 178 653
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	3 138 070	3 138 070
Итого процентные активы	-	12 151 514	4 517 175	16 668 689
Процентные обязательства				
Срочные средства банков	6 800 000	-	-	6 800 000
Субординированные займы	-	-	300 000	300 000
Итого процентные обязательства	6 800 000	-	300 000	7 100 000
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.	(6 800 000)	12 151 514	4 217 175	9 568 689

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2017</i>	<i>2017</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2016</i>	<i>2016</i>
<i>Рубли</i>	2%	(15 913)	(10 955)	2%	(1 437)	(8 395)

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.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе в размере 835 тыс. руб., обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имел привлечений и размещений в иностранной валюте, валютный риск отсутствует.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

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 фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банком могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>До 1 года</i>	6 227	4 482
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	6 227	4 482

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	534 333	-
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	534 333	-

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства других банков, средства клиентов, субординированные займы.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	2 233 237	-	-	2 233 237
- имеющиеся в наличии для продажи	1 539 198	-	-	1 539 198
Итого	3 772 435	-	-	3 772 435

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	200 452	-	-	200 452
- имеющиеся в наличии для продажи	1 178 653	-	-	1 178 653
Итого	1 379 105	-	-	1 379 105

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 год составили 159181 тыс. руб. (2016: 56 734 тыс. руб.)

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

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

28. 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 новой редакцией Политики управления рисками и капиталом Банка "Центр международных расчетов" (общество с ограниченной ответственностью), утверждённой Советом директоров 06.10.2017г. (Протокол №59), Стратегией управления рисками и капиталом Банка "Центр международных расчетов" (общество с ограниченной ответственностью) на 2017г. утверждённой Советом директоров 22.03.2017г. (Протокол №40/1), и направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

В целях определения объема текущей потребности в капитале Банк использует методологию Банка России, установленную для расчета нормативов достаточности капитала банков Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

28. Управление капиталом (продолжение)

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.

Нормативными актами Банка России установлено 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 течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

29. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 апреля 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления
А.А. Барсов

Главный бухгалтер
М.А. Марченко



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to M.A. Marichenko, the Chief Accountant.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 48 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких

