



# **ЦМРБанк**

Центр международных расчетов

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ЦМРБАНК (ООО)  
за 2017 год**

## Содержание

1. Существенная информация о Банке .....	3
1.1 Общая информация о Банке .....	3
1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	3
1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	4
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	5
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	11
3.3 Чистая ссудная задолженность .....	11
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	12
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	12
3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	12
3.7 Прочие активы .....	13
3.8 Средства кредитных организаций .....	13
3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	14
3.10 Прочие обязательства .....	14
3.11 Средства участников .....	15
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	15
4.1 Комиссионные доходы и расходы .....	15
4.2 Прочие операционные доходы .....	15
4.3 Операционные расходы .....	15
4.4 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	16
4.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	16
4.6 Информация о расходах на содержание персонала .....	16
4.7 Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	17
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	17
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	20
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	21
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	21
8.1 Страновая концентрация активов и обязательств .....	23
8.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	26
8.3 Кредитный риск .....	26
8.5 Риск ликвидности .....	33
8.6 Рыночный риск .....	37
8.7 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель .....	41
8.8 Операционный риск .....	41
9. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом .....	44
11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	45
12. Операции со связанными сторонами .....	46
13. Информация о системе оплаты труда .....	46
14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	50

# 1. Существенная информация о Банке

## 1.1 Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Банка «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) (ЦМРБАНК (ООО)) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 3531, выданной Банком России 11 апреля 2016 года.

Перечень видов лицензируемой деятельности:

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

Банк также имеет следующие лицензии:

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыт:

1 филиал:

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

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

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

Операционный офис № 4 Ростовского филиала Банка «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) (Российская Федерация, 347874, Ростовская область, г. Гуково, ул. Мира, 25а).

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 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 на 01.01.2018 г. составила 146 человек (на 01.01.2017 г. 136 человек).

## 1.2 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.

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 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.

- 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. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBV-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства

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

За 2017 год прибыль Банка составила 551,326 млн. руб., выполнение бизнес-плана на 2017 год по этому показателю составило 130%. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата стали операции межбанковского кредитования, и операции с государственными и корпоративными облигациями. Существенным фактором также выступил рост чистого комиссионного дохода свыше плана на 126,1 млн. руб. в результате увеличения объема клиентских операций и пересмотра тарифов Банка.

По состоянию на 01.01.2018 Банк представлен 4 точками продаж, в том числе 3 в Ростовском регионе:

- 1) Головной офис Банка: 127055, Москва, ул. Палиха, 10, стр.7;
- 2) Ростовский филиал: 344022, г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Пушкинская, № 105/79;
- 3) Операционный офис № 1 Ростовского филиала: г. Таганрог, ул. Фрунзе. 61/ пер. Спартакровский, 12;
- 4) Операционный офис № 4 Ростовского филиала: г. Гуково, ул. Мира, 25а.

За 2017 год прибыль Ростовского филиала составила 99,6 млн. руб. и увеличилась по сравнению с 2016 годом на 62%. Наибольшее влияние на результат оказали комиссионные доходы, в частности доходы от оказания услуг по валютному контролю.

Банк достиг 1 января 2018 года следующих показателей:

- Валюта баланса составила – 22 711,3 млн. рублей;
- Размер собственных средств – 1 706,4 млн. рублей;
- Доля чистого комиссионного дохода в чистом операционном доходе – 8,7%.
- Отношение прибыли к общей сумме активов – 2,4%;

В 2017 году Банком выполнены основные целевые показатели, определенные в бизнес-плане на 2017 год. Результаты за 2017 год свидетельствуют о положительных показателях эффективности деятельности Банка и позволяют прогнозировать финансовую устойчивость Банка в перспективе.

## **2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Положением «Учетная политика Банка «Центр международных расчетов (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным приказом Президента-Председателя Правления ЦМРБАНК (ООО) № 77 от 29.05.2017 года (далее - Учетная политика).

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

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

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

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

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

#### *Учет доходов и расходов*

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

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

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

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе.

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

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение

более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью свыше 100 000,00 рублей.

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

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

По остальным однородным группам основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

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

#### *Учет ценных бумаг*

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

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

имеющиеся в наличии для продажи;

удерживаемые до погашения;

участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах;

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Методикой оценки финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью, разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций в результате которых изменилась балансовая стоимость ценных бумаг: по приобретению или выбытию ценных

бумаг, по частичному погашению номинальной стоимости ценных бумаг, по получению или списанию ценных бумаг в случае реорганизации эмитента, при списании с соответствующего балансового счета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также операций мены с ценными бумагами соответствующего выпуска, переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска. Существенным изменением справедливой стоимости признается ее падение (рост) в течение месяца на 20%, по отношению к справедливой стоимости, сложившейся на последний рабочий день месяца.

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой оценки финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости в Банке «Центр международных расчетов».

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

- к данным первого уровня относятся нескорректированные (котируемые) цены, наблюдаемые на активных рынках, на идентичные активы и обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

- данные второго уровня, получаемые с рынка напрямую или косвенным путем, которые по тем или иным причинам не могут быть отнесены к данным первого уровня. В частности, к данным второго уровня относятся цены на аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на активных рынках, цены на идентичные либо аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на рынках, не являющихся активными, наблюдаемые рыночные данные, за исключением цен, служащих входными параметрами в моделях оценки ТСС финансовых инструментов (например, процентные ставки, премии за риск дефолта, ожидаемый уровень инфляции и пр.);

- данные третьего уровня – это исходные данные для актива или обязательства, не наблюдаемые на рынке (исторические данные, аналогичные оцениваемому финансовому инструменту).

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

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

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);

- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

- в) в целях реализации в течение отчетного года в объеме, составляющем не более 20 % общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» по состоянию на начало года.

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

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

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

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

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов согласно п. 5 ст. 170 НК РФ. Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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

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

#### *В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.*

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам инвентаризации не было выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности и приобретение основных средств.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

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

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.



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

### ***Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

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

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

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

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

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

### ***Резервы на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

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

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

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

### ***Амортизационные отчисления***

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

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

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

### ***Начисленные доходы и расходы***

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по

факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

### ***Справедливая стоимость***

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

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

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

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

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

## **2.4 События после отчетной даты**

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 667 тыс. руб.,
- расчеты по налогам и сборам за 2017 год на сумму 52 651 тыс. руб.
- обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам за 2017 год включая налоги на сумму 183 495 тыс. руб.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	11 893	5 077
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	867 993	300 443
Корреспондентские счета в банках	63	62
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>879 949</b>	<b>305 582</b>

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

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредитные организации	915 504	0
Нефтяная промышленность	293 199	200 452
Коммуникации	279 254	0
Сухопутный транспорт	240 257	0
Прочие финансовые организации	242 506	0
Почтовая связь	62 517	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 233 237</b>	<b>200 452</b>

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2018 года по 2032 год, ставка купонного дохода варьируется от 7,95% до 9,5% в зависимости от эмитента.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в разделе «Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики».

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

#### 3.3 Чистая ссудная задолженность

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	10 156 000	12 144 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	6 477 406	2 094 944
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 793	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>16 636 199</b>	<b>14 238 944</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	322 352	983
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 313 847</b>	<b>14 237 961</b>

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

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 274 791	1 178 653
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	264 408	0
<i>Облигации предприятий нефтегазовой промышленности</i>	264 408	0
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>1 539 199</b>	<b>1 178 653</b>

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2021 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% в зависимости от эмитента.

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

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

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 074 791	1 051 838
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	261 066	2 086 232
<i>Облигации кредитных организаций</i>	261 066	2 086 232
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, без обременения</b>	<b>1 335 857</b>	<b>3 138 070</b>

По состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами со сроком погашения с 2019 года по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 10,5% в зависимости от эмитента.

### 3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	34 397	47 058	9	81 464
Увеличение стоимости, всего за счет:	33 018	14 198	15 590	62 806
Приобретено за год	33 018	14 198	15 590	62 806
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	29 345	11 634	15 591	56 570
Амортизационные отчисления за год	8 080	11 634	0	19 714
Выбытие за год	21 265	0	15 591	36 856
Стоимость на 1 января 2018 года	38 070	49 623	8	87 701

<i>тыс. руб.</i>	<b>Прочие основные средства</b>	<b>НМА</b>	<b>Материальные запасы</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>4 247</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>4 249</b>
<i>Увеличение стоимости, всего за счет:</i>	<i>42 986</i>	<i>50 651</i>	<i>20 701</i>	<i>114 338</i>
Приобретено за год	42 986	50 651	20 701	114 338
<i>Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:</i>	<i>12 836</i>	<i>3 593</i>	<i>20 694</i>	<i>37 123</i>
Амортизационные отчисления за год	4 777	3 593	0	8 370
Выбытие за год	8 059	0	20 694	28 753
<b>Стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>34 397</b>	<b>47 058</b>	<b>9</b>	<b>81 464</b>

### 3.7 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017г.</b>
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>107 762</b>	<b>7 750</b>
Дивиденды (Распределение части прибыли между участниками)	100 000	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	8 779	8 314
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>377</i>	<i>62</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>8 402</i>	<i>8 252</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-1 017	-564
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>5 668</b>	<b>14 500</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	9 174	21 007
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>7 853</i>	<i>13 436</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	<i>129</i>	<i>72</i>
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	<i>0</i>	<i>854</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1 192</i>	<i>6 505</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>140</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-3 506	- 6 507
<b>Итого прочие активы</b>	<b>113 430</b>	<b>22 250</b>

### 3.8 Средства кредитных организаций

<i>тыс.руб.</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Корреспондентские счета других банков	15 476 515	15 062 701
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 940 000	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>19 416 515</b>	<b>15 062 701</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

### 3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели</b>		
<b>всего, в т.ч.:</b>	<b>1 538 914</b>	<b>3 228 328</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>1 238 914</i>	<i>2 928 328</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 538 914</b>	<b>3 228 328</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 12 месяцев 2017 года.

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

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Финансовая и страховая деятельность	48 518	2 308 486
Торговля оптовая и розничная	714 404	504 243
Строительство	38 121	55 216
Продукция обрабатывающих производств	88 899	41 264
Сельское хозяйство, рыболовство	4 209	6 625
Услуги транспорта и складского хозяйства	43 965	4 764
Деятельность в области культуры, спорта, развлечений	82	4 497
Услуги связи	14 899	2 024
Прочее	15 029	616
Услуги научной деятельности	15 751	312
Электроэнергия и водоснабжение	254 937	230
Продукция горнодобывающих производств	100	51
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 238 914</b>	<b>2 928 328</b>

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

<i>тыс.руб.</i>	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Займ от АО «Форвард»	31.12.2025	9,75	300 000	300 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>			<b>300 000</b>	<b>300 000</b>

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

### 3.10 Прочие обязательства

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>661</b>	<b>2 887</b>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>614</i>	<i>2 824</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>47</i>	<i>63</i>
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>211 748</b>	<b>135 050</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>181 167</i>	<i>115 634</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>10 156</i>	<i>6 206</i>
<i>Расчеты по социальному страхованию</i>	<i>20 425</i>	<i>13 210</i>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>212 409</b>	<b>137 937</b>

### 3.11 Средства участников

<i>тыс.руб.</i>	На 1 января 2018 г. Номинальная стоимость	На 1 января 2017 г. Номинальная стоимость
Доли владения	90 000	90 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1 Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс.руб.</i>	За 2017 год	За 2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	140 639	82 600
Комиссия за открытие и ведение счетов	11 510	4 398
Прочее	15 837	8 993
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>167 986</b>	<b>95 991</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	3 232	5 258
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 404	392
Прочее	1 525	678
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>6 161</b>	<b>6 328</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>161 825</b>	<b>89 663</b>

### 4.2 Прочие операционные доходы

<i>тыс.руб.</i>	За 2017 год	За 2016 год
Доходы от операций с учтенными векселями	30	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	20	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	1 155
Доходы от выбытия(реализации) имущества	1 058	467
Прочее	41 917	3 581
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>43 025</b>	<b>5 203</b>

### 4.3 Операционные расходы

<i>тыс.руб.</i>	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на содержание персонала	599 560	330 635
Расходы по операциям с учтенными векселями	27	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	27 918	6 672
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19 714	8 370
Расходы на благотворительность	30 472	2 349
Прочее	3 430	942

<b>Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:</b>	<b>99 647</b>	<b>82 931</b>
Арендная плата	37 189	29 094
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	12 840	11 115
Страхование	1 380	1 199
Списание стоимости материальных запасов	13 885	18 959
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	27 483	18 816
Прочее	6 870	3 748
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>780 768</b>	<b>431 899</b>

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

<i>тыс.руб.</i>	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.</i>	<b>993 131</b>	<b>671 760</b>	<b>321 371</b>	983	0	983
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	993 123	671 753	321 370	983	0	983
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	8	7	1	0	0	0
<i>Прочие активы</i>	70 061	72 604	- 2 543	18 222	11 574	6 648
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	386 942	381 226	5 716	0	0	0
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 450 134</b>	<b>1 125 590</b>	<b>324 544</b>	<b>19 205</b>	<b>11 574</b>	<b>7 631</b>

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

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>За 2017 год</b>	<b>За 2016 год</b>
В составе прибыли	862	5 348
В составе убытков	1 505	9 600
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>-643</b>	<b>-4 252</b>

#### 4.6 Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	<b>За 2017 год</b>	<b>За 2016 год</b>
Расходы на заработную плату и премии	286 304	154 301
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	69 654	39 772
Расходы на обучение	264	401
Прочие выплаты персоналу	59 649	20 000
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>415 871</b>	<b>214 474</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 168 тыс. руб. (2016 год: 141 тыс. руб.).



#### 4.7 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	За 2017 год	За 2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	168 719	185 945
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	16 686	-7 730
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	18 252	20 447
Расходы по налогу на имущество	38	16
Расходы по прочим налогам и сборам	260	160
<b>Итог начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>203 955</b>	<b>198 838</b>

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), 15% по государственным и муниципальным ценным бумагам, 15% по облигациям российских эмитентов, эмитированных с 01.01.2017 года.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	393 451

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 955 429	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	393 451
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	300 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	87 701	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	49 623	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	39 698
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 925	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 925
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	43 185	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 188 965	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, увеличились вследствие роста кредитного портфеля. Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2018 года обусловлен ростом собственных средств (капитала) Банка.

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Расчет и контроль за соблюдением обязательных нормативов в Банке является частью системы управления рисками и одним из элементов внутренних процедур определения достаточности капитала (ВПОДК) Банка.

Ответственными за расчет обязательных нормативов подразделениями являются:

- Отдел анализа и рисков - за ежедневный расчет и контроль за соблюдением обязательных нормативов (включая расчёт Рыночного риска как элемента расчёта обязательных нормативов) по состоянию за каждый операционный день и планирование значений обязательных нормативов;
- Отдел отчетности - за расчет обязательных нормативов на отчетные даты.

На основе расчётных и прогнозных данных руководство Банка, а также ответственные сотрудники подразделений (Отдела операций на финансовых рынках, Кредитного отдела и иных подразделений) в рамках своей компетенции принимают управленческие решения, влияющие на корректировку значений обязательных нормативов, с целью их соответствия плановым и нормативным уровням.

Отчёт о выполнении обязательных нормативов на ежемесячной основе формируется Отделом анализа и рисков в рамках внутренней отчётности Банка по ВПОДК и представляется Правлению и Президенту – Председателю Правления.

В течение 2017 года Банк в основном выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

В 2017г. ЦМРБАНК (ООО) имел нарушения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6.

Со стороны Банка России в связи с нарушением ЦМРБАНК (ООО) в 2017г. норматива Н6 меры воздействия не применялись.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")

системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

## **8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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), утвержденной Советом директоров 06.10.2017г., Протокол №59, Стратегии управления рисками и капиталом Банка "Центр международных расчетов" (общество с ограниченной ответственностью) на 2017г. утвержденной 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;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков;
- организацию планирования собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала);
- обеспечение единого понимания рисков на уровне функционирования и управления Банком и стратегического планирования с учётом принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг рисков:

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

Лимитирование:

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

Хеджирование:

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

Диверсификация:

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

Анализ сценариев и стресс-тестирование:

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

Страхование:

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

Неттинг:

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

С целью управления и снижения рисков, обеспечения достаточности капитала в Банке в 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.

Отчетность 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 отчете «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:

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.

## 8.1 Страновая концентрация активов и обязательств

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	11 893	0	0	<b>11 893</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 054 226	0	0	<b>1 054 226</b>
2.1	Обязательные резервы	186 233	0	0	<b>186 233</b>
3	Средства в кредитных организациях	63	0	0	<b>63</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 233 237	0	0	<b>2 233 237</b>
5	Чистая ссудная задолженность	16 313 847	0	0	<b>16 313 847</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 198	0	0	<b>1 539 198</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 335 857	0	0	<b>1 335 857</b>

8	Требования по текущему налогу на прибыль	21 882	0	0	<b>21 882</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	<b>0</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 701	0	0	<b>87 701</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	113 430	0	0	<b>113 430</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>22 711 334</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 711 334</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	10 891 500	0	8 525 015	<b>19 416 515</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 214 115	0	324 799	<b>1 538 914</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	<b>0</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 583	0	0	<b>18 583</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	43 185	0	0	<b>43 185</b>
21	Прочие обязательства	212 409	0	0	<b>212 409</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 716	0	0	<b>5 716</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>12 385 508</b>	<b>0</b>	<b>8 849 814</b>	<b>21 235 322</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10 325 826</b>		<b>- 8 849 814</b>	<b>1 476 012</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		<b>Россия</b>	<b>ОЭСР*</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	5 077	0	0	<b>5 077</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	417 623	0	0	<b>417 623</b>
2.1	Обязательные резервы	117 180	0	0	<b>117 180</b>



3	Средства в кредитных организациях	62	0	0	62
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 452	0	0	200 452
5	Чистая ссудная задолженность	14 237 961	0	0	14 237 961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 178 653	0	0	1 178 653
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 138 070	0	0	3 138 070
8	Требования по текущему налогу на прибыль	748	0	0	748
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	81 464	0	0	81 464
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	22 250	0	0	22 250
13	<b>Итого активов</b>	<b>19 282 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 282 360</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	6 817 621	0	8 245 080	15 062 701
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 179 920	0	48 408	3 228 328
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 119	0	0	2 119
20	Отложенное налоговое обязательство	6 516	0	0	6 516
21	Прочие обязательства	137 937	0	0	137 937
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>10 144 113</b>	<b>0</b>	<b>8 293 488</b>	<b>18 437 601</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9 138 247</b>	<b>0</b>	<b>-8 293 488</b>	<b>844 759</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

## 8.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли, тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	<b>8 849 814</b>	<b>8 293 488</b>
4.1	банков-нерезидентов	8 525 015	8 245 080
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	324 799	48 408
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

## 8.3 Кредитный риск

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

кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Политика Банка в области обеспечения регламентируется утверждёнными Порядком работы с залоговым имуществом, Порядком работы с оценочными компаниями, Методикой оценки стоимости имущества (предмета залога). При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По всем кредитам, в том числе в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе, кроме того, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием средств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что оценка справедливой стоимости обеспечения производится на постоянной основе преимущественно с использованием сравнительного подхода. При невозможности произвести оценку предлагаемого в залог обеспечения сравнительным методом в силу его уникальности, но при наличии информации о потенциальном спросе на данный объект на рынке, его оценка может быть проведена с использованием доходного или затратного подхода с отражением данного факта в заключении об оценке. Переоценка обеспечения (первой и второй категории качества обеспечения) производится на постоянной основе не реже 1 раза в квартал с оценкой ее справедливой стоимости. К оценке обеспечения может привлекаться третье лицо (оценочная компания), результат работы которой (отчет об оценке имущества) подлежит обязательному согласованию с соответствующими службами Банка.

Снижению принимаемого Банком кредитного риска служит своевременное и адекватное факторам риска формирование резервов на возможные потери по ссудам. Оценка финансового положения заемщиков и контрагентов, качества обслуживания долга, факторов кредитного риска, процедуры формирования резервов определяются Положением о порядке оценки качества кредитных продуктов, предоставляемых юридическим лицам – клиентам, 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 отчётной формы 0409120 «Данные о риске концентрации», формируемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016г. №4212-У.

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.

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

По состоянию на 01.01.2018г. в Банке не имелось просроченной задолженности.

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 составил 2 537 205 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 2 794 200 тыс. руб. (На 01.01.2017 – 4 228 483 тыс. руб., среднее значение кредитного риска – 3 202 578 тыс. руб.)

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен- ной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетн ый	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
Балансовые требования															
1	Ссудная и приравненна я к ней задолженнос ть:	7 812 620	1 296 411	6 430 721	42 111	0	1	0	365 285	325 885	325 885	305 365	20 519	0	1
1.1	кредитных организаций	249 708	249 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	7 516 743	1 045 757	6 430 721	40 264	0	1	0	364 897	325 497	325 497	305 365	20 131	0	1
1.3	физических лиц	2 793	946	0	1 847	0	0	0	388	388	388	0	388	0	0
2	Требования по получению % доходов	55 174	55 167	0	7	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0
2.1	кредитных организаций	11 798	11798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	43 361	43 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	15	8	0	7	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0
Итого балансовых требований/резерв ов		7 824 418	1 351 578	6 430 721	42 118	0	1		365 285	325 885	325 886	305 365	20 520	0	1
3	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктури рованные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставлен ные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставлен ные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	534 333	673	533 660	0	0	0	0	5 716	5 716	5 716	5 716	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого внебалансовых требований/резервов</b>		534 333	673	533 660	0	0	0	0	5 716	5 716	5 716	5 716	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен- ной зadolжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненна я к ней зadolженнос- ть:	5 151 675	5 135 501	2 564	13 325	0	315	303	7 490	7 490	7 490	513	6 662	0	315
1.1	кредитных организаций	2 010 946	2 010 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридически х лиц	3 140 759	3 124 555	2 564	13 325	0	315	303	7 490	7 490	7 490	513	6 662	0	315
1.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования по получению % доходов	95 820	95 820	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	75 412	75 412	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридически х лиц	20 408	20 408	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
3	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктури- рованные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставле- нные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставле- нные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В 2017г. в Банке не имелось реструктурированных ссуд.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

<b>Активы</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Активы с нулевым риском	16 580 591	13 937 354
Активы с 20%-м риском	88	25
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	2 558 973	4 227 108
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
<b>Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска</b>	<b>2 559 061</b>	<b>4 227 133</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

<i>Тыс.руб</i>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>3 940 000</b>	<b>0</b>	<b>3 940 000</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантийный депозит</i>	<i>0</i>	<i>3 940 000</i>	<i>0</i>	<i>3 940 000</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>4 665 000</b>	<b>0</b>	<b>4 665 000</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>0</i>	<i>4 665 000</i>	<i>0</i>	<i>4 665 000</i>
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>8 605 000</b>	<b>0</b>	<b>8 605 000</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Тыс.руб

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантийный депозит</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Операции Репо Банком в 2017 году не осуществлялись

#### 8.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 199 412	0	27 245 201	383 104
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	4 199 412	0	383 104	383 104
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	914 690	0	179 139	179 139
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	914 690	0	179 139	179 139
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	3 284 722	0	203 964	203 964
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 284 722	0	203 964	203 964
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	61	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	483 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 339 294	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 543	0
8	Основные средства	0	0	52 447	0
9	Прочие активы	0	0	20 984 418	0

В Банке в 2017 году отсутствовали активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним. Основным видом операций Банка с обременёнными активами была передача ценных бумаг в обеспечение по привлечённым средствам.

Банк в 2017 году не получал разрешение Банка России на применение и не применял банковские методики управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.



Также в 2017 году в Банке отсутствовал кредитный риск контрагента.  
Сделок по уступке прав требования в 2017 году Банком не заключалось.

## 8.5 Риск ликвидности

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

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

Президент-Председатель Правления Банка:

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

Отдел анализа и рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

	предназначенные для продажи						
12	Прочие активы	0	0	0	0	113 430	113 430
13	<b>Итого активов</b>	<b>14 432 879</b>	<b>2 727 304</b>	<b>261 908</b>	<b>4 879 997</b>	<b>409 246</b>	<b>22 711 334</b>
	<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	15 476 515	3 390 000	550 000	0	0	19 416 515
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 238 914	0	0	300 000	0	1 538 914
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18 583	0	0	0	0	18 583
20	Отложенное налоговое обязательство	43 185	0	0	0	0	43 185
21	Прочие обязательства	212 409	0	0	0	0	212 409
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	5 716	0	0	0	5 716
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>16 989 606</b>	<b>3 395 716</b>	<b>550 000</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>21 235 322</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-2 556 727</b>	<b>- 668 412</b>	<b>- 288 092</b>	<b>4 579 997</b>	<b>409 246</b>	<b>1 476 012</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-2 556 727</b>	<b>- 3225 139</b>	<b>- 3 513 231</b>	<b>1 066 766</b>	<b>1 476 012</b>	<b>x</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	5 077	0	0	0	0	5 077
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	300 443	0	0	0	117 180	417 623
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	117 180	117 180
3	Средства в кредитных организациях	62	0	0	0	0	62
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	200 452	0	200 452
5	Чистая ссудная задолженность	12 144 677	0	2 093 284	0	0	14 237 961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 178 653	0	1 178 653
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	3 138 070	0	3 138 070
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	748	748
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	81 464	81 464
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	22 250	22 250
13	<b>Итого активов</b>	<b>12 450 259</b>	<b>0</b>	<b>2 093 284</b>	<b>4 517 175</b>	<b>221 642</b>	<b>19 282 360</b>
	<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0	0

	Российской Федерации						
15	Средства кредитных организаций	15 062 701	0	0	0	0	<b>15 062 701</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 928 328	0	0	300 000	0	<b>3 228 328</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	<b>0</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2 119	<b>2 119</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6 516	<b>6 516</b>
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	137 937	<b>137 937</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	<b>0</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>17 991 029</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>300 000</b>	<b>146 572</b>	<b>18 437 601</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-5 540 770</b>	<b>0</b>	<b>2 093 284</b>	<b>4 217 175</b>	<b>75 070</b>	<b>844 759</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-5 540 770</b>	<b>-5 540 770</b>	<b>- 3 447 486</b>	<b>769 689</b>	<b>844 759</b>	<b>x</b>

В Банке в 2017 году отсутствовали разрывы ликвидности, не покрытые источниками фондирования. Все активы Банка, имеющие котировки активного рынка, входят в «Ломбардный список» ЦБ РФ и являются инструментом рефинансирования. В силу незначительности риска ликвидности в 2017 году данные инструменты для обеспечения дополнительного фондирования Банком не задействовались.

## 8.6 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по долговым инструментам, которые подвержены общим и

специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок. Банк управляет рыночным риском путем ежедневного расчёта уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов. Методика расчёта величины рыночного риска соответствует методике, изложенной в Главе 2 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Порядок оценки и управления рыночным риском определён в Положении об управлении рыночными рисками в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью).

В 2017г в Банке рыночный риск существовал в составе процентного риска. Валютный, фондовый и товарный риски отсутствовали.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2 233 237	0	0	2 233 237
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 198	0	0	1 539 198
<b>Итого</b>	<b>3 772 435</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 772 435</b>

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости на 01.01.2017г. :

На 1 января 2017 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	200 452	0	0	200 452
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 178 653	0	0	1 178 653
<b>Итого</b>	<b>1 379 105</b>			<b>1 379 105</b>

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля изложена в утверждённой в Банке «Методике оценки финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости в банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью)»:

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте Российской Федерации, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») рассчитывается рыночная котировка, надёжно определенной ТСС признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для ценных бумаг, необращающихся на российском рынке ценных бумаг, надёжно определенной ТСС признается цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационной системой Bloomberg Finance L.P. на основе данных активных рынков. Если на дату определения ТСС финансового инструмента информационной системой Bloomberg Finance L.P. цена закрытия не рассчитывается, то за текущую справедливую стоимость принимается последняя по времени цена закрытия, рассчитанная информационной системой Bloomberg Finance L.P.

Для финансовых инструментов, приобретенных в процессе размещения, ТСС признается цена последней сделки размещения, раскрываемая организатором торговли.

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

По состоянию на 01.01.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 2 447 963 тыс. рублей (на 01.01.2017: 678 200 тыс. рублей).

### **Процентный риск**

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

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

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленны м сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	246 534	1 986 703	0	2 233 237
Чистая ссудная задолженность	13 552 930	2 727 304	15 374	18 239	0	16 313 847
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 539 198	0	1 539 198
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	1 335 857	0	1 335 857
<b>Итого процентных активов</b>	<b>13 552 930</b>	<b>2 727 304</b>	<b>261 908</b>	<b>4 879 997</b>	<b>0</b>	<b>21 422 139</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций	15 318 113	3 390 000	550 000	0	0	<b>19 258 113</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	300 000	0	<b>300 000</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>15 318 113</b>	<b>3 390 000</b>	<b>550 000</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>19 558 113</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>- 1 765 183</b>	<b>- 662 696</b>	<b>- 288 092</b>	<b>4 579 997</b>	<b>0</b>	<b>1 864 026</b>

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	200 452	0	<b>200 452</b>
Чистая ссудная задолженность	12 144 677	0	0	0	0	<b>12 144 677</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 178 653	0	<b>1 178 653</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	3 138 070	0	<b>3 138 070</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>12 144 677</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 517 175</b>	<b>0</b>	<b>16 661 852</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	15 045 080	0	0	0	0	<b>15 045 080</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	300 000	0	<b>300 000</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>15 045 080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>15 345 080</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>- 2 900 403</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 217 175</b>	<b>0</b>	<b>1 316 772</b>

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



Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс.руб.	Влияние на капитал, тыс.руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс.руб.	Влияние на капитал, тыс.руб.
	2017г.	2017г.	2017г.	2016г.	2016г.	2016г.
Рубли	2%	44 665	30 784	2%	4 009	23 573
Доллары США	2%	0	0	2%	0	0
Евро	2%	0	0	2%	0	0

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

По состоянию на 01.01.2017г. в Банке активы, пассивы, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

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

### **Фондовый риск**

Также в 2017 году отсутствовал фондовый риск. Возможные изменения курсов акций не оказывали влияние на прибыль и капитал.

## **8.7 Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

В составе активов Банка отсутствуют вложения в форме инвестиций в долевыми ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

## **8.8 Операционный риск**

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью), которое предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением при управлении операционным риском является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;

- наличие информации об операционных рисках.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 01.01.2018 составила 104 488 тыс. руб. (на 01.01.2017: 17 134 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Чистые процентные доходы	636 513	88 684
Чистые непроцентные доходы	60 072	25 545
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>696 585</b>	<b>114 229</b>

### **Правовой риск**

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы, отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

В связи с тем, что в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск является частью операционного риска, управление правовым риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью).

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации перед Банком России и на сайте Банка в Интернете. Управление и контроль риска потери деловой репутации осуществляется в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдение принципа «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- обеспечение участникам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке;
- обеспечение равного и справедливого отношения ко всем участникам, владеющим долями, обеспечение равенства условий для всех участников;
- обеспечение осуществления Советом директоров стратегического развития и управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов Совета директоров его участникам;
- осуществление исполнительными органами Банка разумного, добросовестного и эффективного руководства текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и его участникам;
- обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений его участниками и инвесторами;
- активное сотрудничество Банка с участниками, клиентами, партнерами и другими заинтересованными лицами в целях увеличения активов Банка, повышения доходности банковских операций и поддержания прибыльности;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов участников.

Также в Банке утверждён Кодекс профессиональной этики.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет низкий уровень репутационных рисков.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом директоров Банка.

Стратегический план может содержать:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом директоров Банка. Период планирования составляет 1 год. Управление стратегическим риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении стратегическим риском в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью). Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

## **9. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления 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 банками 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.

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.

## **10. Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)**

В соответствии с решением единственного участника Банком в 2017 году осуществлялись выплаты в качестве распределения части прибыли между участниками:

05.09.2017г – 85 000 тыс. рублей;

27.12.2017г – 15 000 тыс. рублей.

## **11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

### ***Информация, составляющая коммерческую тайну:***

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

### ***Информация, составляющая банковскую тайну:***

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.

## **12. Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности в 2017 году Банк не проводил операции со своими связанными сторонами.

## **13. Информация о системе оплаты труда**

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

### ***Сфера применения системы оплаты труда***

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиала Банка.

### ***Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда***

11.08.2016г Совет директоров Банка (Протокол от 11.08.2016 № 18/1) возложил функции по подготовке решений Совета директоров в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков на члена Совета директоров Марченко М.А.

Член Совета директоров Банка Марченко М.А. не является членом исполнительных органов Банка, в течение отчетного периода за выполнение вышеуказанных функций вознаграждение Марченко М.А. не выплачивалось.

23.05.2017г. в Банке создан коллегиальный рабочий орган Кадровый комитет (Протокол от 23.05.2017 № 48), подотчетный Правлению Банка.

Основные направления деятельности Кадрового комитета, в том числе, включают:

- Определение принципов формирования и реализации кадровой политики Банка, в том числе в части оплаты труда, подготовку предложений и рекомендаций Правлению и Совету директоров Банка для принятия обоснованных решений по вопросам кадровой политики, организационной структуры и корпоративного управления Банка.
- Разработку политик и процедур по привлечению, развитию, вознаграждению и удержанию персонала Банка.

Действующий состав Кадрового Комитета избран 23 мая 2017 г. В 2017 году проведено 14 заседаний Кадрового комитета. Выплата вознаграждения членам Кадрового комитета Положением о Кадровом комитете не предусмотрена. На 01.01.2018 в состав Кадрового комитета входят:

№	ФИО	Должность	Функция
1	Арефьев Р.Г	Президент-Председатель Правления	Председатель Комитета
2	Барсов А.А.	Первый заместитель Председателя Правления	Заместитель председателя Комитета
2	Клатаевский А.В.	Заместитель Председателя Правления	
4	Никулин Д.Ю.	Заместитель Председателя Правления	
5	Марченко М.А	Главный бухгалтер	
6	Чернова О.Г.	Начальник Отдела кадров	Ответственный секретарь
7	Шерстюков А.С.	Вице - Президент	

В 2017 г Совет директоров рассматривал рекомендации в отношении действующей системы оплаты труда Банка подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, Кадрового комитета.

## Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка - основа для эффективного управления человеческим капиталом в целях максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, стоящих перед Банком.

Цели системы оплаты труда:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- привлечение, мотивация и удержание работников, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов
- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли Банка. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные и качественные показатели эффективности:

	Количественные	Качественные
Общепанковские показатели	Выполнение плановой прибыли	Выполнение нормативов Банка России
	Выполнение планового размера активов	Наличие фактов предписаний
	Выполнение плановой достаточности капитала	Динамика показателей Банка по Указанию Банка России 4336-У
		Изменение конкурентной позиции Банка на рынке в сравнении с сопоставимыми банками
Показатели курируемых подразделений	Выполнение плановых показателей по прибыли / объемам	Наличие фактов штрафов по направлениям деятельности
		Результаты анализа жалоб со стороны клиентов
		Факты ошибок в учете и отчетности
		Факты претензий со стороны налоговых органов
		Своевременность и достоверность расчетов по банковским операциям
Кредитная деятельность	Выполнение плана по доле просроченной задолженности	Факты штрафов по кредитной работе
	Выполнение плана по доле проблемных кредитов	Выполнение нормативов (по кредитам)
	Выполнение плана по качеству кредитного портфеля	Факты предписаний (по кредитам)
	Выполнение плановой доходности портфеля	
	Выполнение плановых показателей по объему кредитного портфеля	
Управление активами и пассивами	Выполнение планового показателя по чистой процентной марже	Динамика показателей Банка по Указанию Банка России 4336-У
	Выполнение плановых показателей по объемам	Выполнение нормативов достаточности капитала
		Выполнение нормативов ликвидности
		Оценка уровня процентного риска к капиталу
		Оценка риска концентрации кредитного и депозитного портфелей
		Оценка риска депозитной базы (по итогам стресс-тестирования)
		Оценка риска портфеля ценных бумаг
Управление казначейской деятельностью	Плановые чистые доходы от валютно-обменных операций	Выполнение нормативов ликвидности
	Плановые чистые доходы по операциям МБК	Выполнение требований по размеру корсчета для использования усреднения
		Факты штрафов по операциям казначейства
		Соблюдение лимитов открытой валютной позиции Банка
		Факты предписаний по операциям Казначейства

		Соблюдение внутрибанковских лимитов и ограничений
Работа с ценными бумагами	Плановые чистые доходы по операциям с ценными бумагами с учетом переоценки	Выполнение плановых показателей по объему портфеля
	Выполнение плановых показателей по объему портфеля	Факты штрафов и / или предписаний по операциям с ценными бумагами
		Выполнение нормативов по ценным бумагам
		Соблюдение внутрибанковских лимитов и ограничений

### ***Информация о пересмотре системы оплаты труда***

В 2017 году Советом директоров Банка утверждены документы, регулирующие порядок и условия вознаграждения в Банке, предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

### ***Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками***

Надзор за системой оплаты труда возложен на Совет директоров Банка.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

### ***Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения***

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

Выплата части переменного вознаграждения работникам, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты утверждения отсроченного вознаграждения.

Корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений производится Банком не реже одного раза в год с учетом рисков на основе фактических показателей (реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности).

Перечень показателей, которые могут применяться для корректировки отсроченных выплат:

<b><i>Количественные показатели по Банку в целом</i></b>	
Риски	Доходность
Соблюдение установленного Советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку в целом	Планируемая рентабельность капитала в рамках стратегии Банка
Отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год	Планируемая рентабельность активов в рамках стратегии Банка



<b>Качественные показатели по Банку в целом</b>	
Риски	Доходность
Указание от 03 апреля 2017 г. N 4336-У Об оценке экономического положения банков	Стабильность доходов по сравнению с предыдущими отчетными периодами
Независимые оценки финансовой устойчивости Банка	Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка
Изменение конкурентной позиции Банка на рынке (изменение рейтингового положения)	
<b>Количественные показатели по подразделениям (работникам) Банка</b>	
Риски	Доходность
Соблюдение установленного Советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка)	Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником
Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам)	
<b>Качественные показатели по подразделениям (работникам) Банка</b>	
Риски	Доходность
Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка	Доходность по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником Банка
Нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения Банка	
Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником	

В 2017г Совет директоров принял решение обнулить отложенную часть вознаграждения за 2016г категории работников «принимаящие риски» в связи с нарушением норматива Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), установленного требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

***Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков***

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет. На 01.01.2018 в состав правления входило 4 человека, на 01.01.2017 4 человека. Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления банка, главный бухгалтер филиала) по состоянию на 01 января 2018 года составила 6 человек (на 01 января 2017 года - 6 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

№ п/п	Наименование	в 2017 год	в 2016 год
<b>1</b>	<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>137 361</b>	<b>56 734</b>
1.1	Расходы на оплату труда	52 354	21 821
1.2	Расходы на премии и компенсации	78 454	21 485
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	6 371	5 156
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	182	43
<b>2</b>	<b>Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды</b>	<b>21 820</b>	<b>8 229</b>

Количество членов Правления Банка, получивших в течение 2017 года нефиксированную часть вознаграждения, – 4 человека (в течение 2016 года – 0 человек).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

В 2017 году выходное пособие было выплачено 3-м сотрудникам в размере 239 тыс. рублей (в 2016 году – 6 сотрудникам в размере 525 тыс. руб.).

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Размер нефиксированной части оплаты труда подлежит корректировке в случае наличия отклонений в показателях фактической работы Банка от целевых значений, установленных на соответствующий период.

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

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая аудиторское заключение, формы отчетности и приложения, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <https://ibank.cmrbank.ru/>.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Решением единственного участника Банка 26.03.2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления

А.А. Барсов

Начальник отдела отчетности

Т.В. Логинова

20.03.2018г.



ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 86

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 86 листов  
Сидоренко Е.В. Коротких

