

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и**

**Аудиторское заключение независимого  
аудитора**

**31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

### Примечания к финансовой отчетности

### Примечания

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	16
6	Новые стандарты и интерпретации.....	16
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	19
8	Средства в других банках .....	21
9	Кредиты и авансы клиентам .....	22
10	Основные средства и нематериальные активы .....	25
11	Прочие активы.....	26
12	Средства других банков .....	26
13	Средства клиентов .....	26
14	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	27
15	Капитал.....	27
16	Процентные доходы и расходы .....	28
17	Комиссионные доходы и расходы .....	28
18	Административные и прочие операционные расходы .....	29
19	Налог на прибыль .....	29
20	Управление финансовыми рисками .....	31
21	Управление капиталом.....	45
22	Условные обязательства.....	46
23	Производные финансовые инструменты .....	48
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов .....	48
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	51
26	Операции со связанными сторонами .....	52



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Участнику и Совету Директоров Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»:

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

#### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.



В результате проведенной проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года, за исключением норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» (Н6), находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.  
  
Банком был нарушен обязательный норматив Н6 за пять операционных дней с 27 декабря 2016 года по 1 января 2017 года с максимальным значением норматива, составившем 28,3% при допустимом максимальном значении 25,0%. С 9 января 2017 года и по настоящий момент Банк не имеет нарушений норматива Н6. Банком усилен контроль за отражением в учете операций, введен последующий контроль со стороны независимого подразделения за выверкой данных учета и первичных документов.  
  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*АО "ТВК Аудит"*

14 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
«Чайна Констракшн Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3515 выдано  
Центральным банком Российской Федерации 4 марта 2013 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 4 марта 2013 года  
за № 1137711000030 от 4 марта 2013 года

Российская Федерация, 101000, Москва, Лубянский проезд, д. 11/1,  
стр.1

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано  
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002  
года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	18 330 082	8 325 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		155 673	203 727
Средства в других банках	8	440 874	2 836 686
Кредиты и авансы клиентам	9	5 555 777	8 687 491
Отложенный налоговый актив	19	7 933	9 264
Нематериальные активы	10	25 863	20 452
Основные средства	10	31 188	40 671
Прочие финансовые активы		2 326	486
Прочие активы	11	19 323	17 257
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>24 569 039</b>	<b>20 141 942</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	1 062 739	4 289 758
Средства клиентов	13	18 081 439	10 874 795
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	14	48 587	30 718
Текущее обязательство по налогу на прибыль		13 511	7 178
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>19 206 276</b>	<b>15 202 449</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	15	4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль		1 162 763	739 493
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>5 362 763</b>	<b>4 939 493</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>24 569 039</b>	<b>20 141 942</b>

Утверждено к выпуску и подписано 14 апреля 2017 года.

\_\_\_\_\_  
 Лю Вэньюн  
 И.о. Председателя Правления

\_\_\_\_\_  
 Анна Виола  
 Главный бухгалтер



**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Процентные доходы	16	1 108 747	931 178
Процентные расходы	16	(312 836)	(212 370)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>795 911</b>	<b>718 808</b>
Комиссионные доходы	17	71 404	33 372
Комиссионные расходы	17	(13 696)	(4 811)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		34 712	(118 475)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(44 516)	112 810
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 203	137 512
Административные и прочие операционные расходы	18	(361 189)	(316 752)
Прочие операционные доходы		58 597	51 740
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>542 426</b>	<b>614 204</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(119 156)	(142 391)
<b>Прибыль за год</b>		<b>423 270</b>	<b>471 813</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>423 270</b>	<b>471 813</b>

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Уставный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>4 200 000</b>	<b>267 680</b>	<b>4 467 680</b>
Прибыль за год	-	471 813	471 813
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 200 000</b>	<b>739 493</b>	<b>4 939 493</b>
Прибыль за год		423 270	423 270
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 200 000</b>	<b>1 162 763</b>	<b>5 362 763</b>

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 088 811	923 950
Проценты уплаченные		(263 469)	(218 112)
Комиссии полученные		76 145	33 372
Комиссии уплаченные		(13 696)	(4 811)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		50 294	(117 411)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		1 203	137 512
Прочие полученные операционные доходы		58 597	51 740
Уплаченные расходы на содержание персонала		(269 951)	(215 793)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(79 938)	(81 046)
Уплаченный налог на прибыль		(111 492)	(139 139)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>536 504</b>	<b>370 262</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке		48 054	(62 911)
Чистый прирост по средствам в других банках		2 051 281	(182 015)
Чистое снижение кредитов и авансов клиентам		2 138 166	59 151
Чистый прирост по прочим активам		(2 876)	(12 082)
Чистое снижение по средствам других банков		(2 575 215)	(10 005 238)
Чистый прирост по средствам клиентов		8 069 043	4 826 942
Чистый прирост прочих обязательств		(3 139)	12 050
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>10 261 818</b>	<b>(4 993 841)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения			(429 794)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения			360 898
Приобретение основных средств	10	(714)	(34 150)
Приобретение нематериальных активов	10	(5 478)	(3 188)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(6 192)</b>	<b>(106 234)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(251 452)</b>	<b>2 625 003</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>10 004 174</b>	<b>(2 475 072)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		8 325 908	10 800 980
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>18 330 082</b>	<b>8 325 908</b>

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан 4 марта 2013 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк является 100% дочерним банком Корпорации Строительный банк Китая, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики и Правительство Китайской Народной Республики (далее – Материнский банк). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 9 ноября 2015 года, лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным банком Российской Федерации 24 мая 2016 года и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной Банком России 15 декабря 2016 года.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 20 марта 2013 года № 1001. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке было занято 68 сотрудников (31 декабря 2015 года: 67 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Лубянский проезд, д. 11/1, стр. 1, 101000, Москва, Российская Федерация. Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей), если не указано иное.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4..

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в 2016 году, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 23.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, соответствующим финансовым активам присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Высокая степень надежности (AA- до A+)	AA-	Aa3	AA-
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A+	A1	A+
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A	A2	A
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A-	A3	A-
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB+	Baa1	BBB+
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB	Baa2	BBB
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB-	Baa3	BBB-
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB+	Ba1	BB+
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB	Ba2	BB
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB-	Ba3	BB-
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B+	B1	B+
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B	B2	B
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B-	B3	B-

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все права требования к кредитным организациям со сроком погашения менее трех месяцев, включая межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и требования по аккредитивам, по которым интервал между возникновением требования к банку-эмитенту (выплаты клиенту) и ожидаемой датой получения возмещения по условиям аккредитива не превышает трех месяцев, а также остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов). Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, такие суммы, как процентные доходы по кредиту, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия условий, которые не повлияли на предшествующие периоды и для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обязательства кредитного характера.** Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (когда это необходимо).

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента путем амортизации.

Руководство регулярно определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Офисное и банковское оборудование	от 2 до 20
Транспортные средства	3

---

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензию на капитализированное программное обеспечение, а приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 25 лет.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включают валютные свопы и отражаются по справедливой стоимости.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

**Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогам в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате в бюджет или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Уставный капитал представляет собой взнос участника Банка и отражается по первоначальной стоимости.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за участие в сделке синдицированного кредитования отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по официальному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года, составлял 66,8335 рублей за 1 доллар США, 73,9924 рублей за 1 евро (с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года составлял 60,9579 рублей за 1 доллар США, 67,7767 рублей за 1 евро).

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в бюджетные и во внебюджетные фонды Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Сделки обратного репо с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев отражаются в составе денежных средств. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьими сторонами. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие нефинансовые активы составляют 84 307 тысячи рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 7 933 тысячи рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 57 051 тысячи рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 19 323 тысяч рублей. Из них активы в сумме 19 317 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие нефинансовые обязательства составляют 34 480 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 13 511 тысяч рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 20 969 тысяч рублей. Из них обязательства в сумме 20 969 тысяч рублей являются краткосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие нефинансовые активы составляют 87 644 тысячи рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 9 264 тысячи рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 61 123 тысячи рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 17 257 тысяч рублей. Из них активы в сумме 17 257 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие нефинансовые обязательства составляют 34 826 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 7 178 тысяч рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 26 536 тысяч рублей. Из них обязательства в сумме 26 536 тысяч рублей являются краткосрочными.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

#### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков. Руководство проанализировало воздействие экономических условий в Российской Федерации (Примечание 2) на оценку убытков от обесценения кредитов и авансов. По состоянию на 31 декабря 2016 года весь портфель Банка не является ни просроченным, ни обесцененным.

**Классификация чистых активов Банка в категорию «Капитал».** Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к выводу о том, что у Банка нет безусловного обязательства по выкупу долей участника Банка. В соответствии с Уставом, участники имеют условное право на выкуп долей в случаях, предусмотренных российским законодательством – Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Закон»). Для определения порядка учета доли участника в качестве чистых активов или капитала, руководство Банка проанализировало, находятся ли события, которые могут привести к выкупу доли участником, под контролем Банка.

В соответствии с положениями «Закона», условные права выкупа предоставляются в следующих случаях: (а) если участник не дает согласия на переход доли покупателю при приобретении этим покупателем доли с публичных торгов в случае банкротства участника (Статьи 21.9 и 23.5 «Закона»); (б) если участник исключен из общества в судебном порядке по требованию других участников общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала общества (Статьи 10 и 23.4 «Закона»); это происходит, если участник регулярно своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет; и (в) если участник проголосовал против решения на общем собрании участников или не проголосовал за значимую операцию или увеличение уставного капитала (Статья 23.2 «Закона»).

При определении того, что эти условные права выкупа не приводят к классификации вклада участника в категорию «чистые активы, принадлежащие участнику Банка», руководство проанализировало, контролирует ли Общество эти условия выкупа. В ходе анализа руководство учитывало тот факт, что высшим органом Общества является общее собрание участников Общества (Статья 32 «Закона»). Таким образом, данные условные права находятся под контролем Общества. При том, что участник может быть исключен из Общества, только если он своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет, такое исключение осуществляется в интересах Общества и эффективно реализуется другими участниками от имени Общества. Если решение должно приниматься всеми участниками, руководство считает, что это равнозначно единогласному решению общего собрания участников. Если такое единогласное решение не принято на собрании участников, процесс принятия решения аналогичен принятию решений путем проведения заочного голосования, что допускается Статьей 38 «Закона».

Соответственно, руководство пришло к выводу о том, что чистые активы Банка являются долевыми инструментами, как изложено в важных профессиональных суждениях о роли участников в управлении Обществом.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Банка с 1 января 2016 г., но не оказали существенного влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- Сельское хозяйство: Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

## **6 Новые стандарты и интерпретации**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)**

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.



## 6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).**

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).**

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).**

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

## **6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Наличные средства	86 154	59 418
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	729 611	803 327
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	5 348 287	4 106 809
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 738 015	2 304 508
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 153 976	-
Требования по подтвержденным аккредитивам	763 794	996 523
Расчетные счета в торговых системах	510 245	55 323
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>18 330 082</b>	<b>8 325 908</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств в 20 банках-контрагентах (31 декабря 2015 года: в 13 банках-контрагентах), представляющих Банк России, российские государственные банки, крупные китайские банки, а также Материнский банк с его дочерними банками и филиалами. Совокупная сумма этих остатков составляла 18 205 957 тысяч рублей или 99,3% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2015 года: 6 643 515 тысяч рублей или 80,4%). Наиболее крупные остатки денежных средств в совокупной сумме составляющие 14 515 496 тысяч рублей (79,2% денежных средств и их эквивалентов) сосредоточены в 7 российских банках и 1 филиале материнского банка. (31 декабря 2015 года: 6 313 023 тысячи рублей в 3 российских банках и 1 филиале материнского банка (75,8% денежных средств и их эквивалентов)).

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года эквиваленты денежных средств в сумме 1 153 976 тысяч рублей (31 декабря 2015 года:0) были фактически обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 1 361 054 тысячи рублей.

Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон дент-ские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный банк Российской Федерации	729 611	-	-	-	-	-	729 611
Рейтинг А	-	1 309 276	6 893	759 366	-	-	2 075 535
Рейтинг ВВВ-	-	2 000 519	1 213 224	4 428	-	510 233	3 728 404
Рейтинг ВВ+	-	2 038 383	5 912 783	-	-	-	7 951 166
Рейтинг ВВ	-	-	1 200 639	-	-	-	1 200 639
Рейтинг ВВ-	-	-	600 328	-	1 153 976	-	1 754 304
Без рейтинга	-	109	804 148	-	-	12	804 269
<b>Итого непросроченные и необесцененные эквиваленты денежных средств</b>	<b>729 611</b>	<b>5 348 287</b>	<b>9 738 015</b>	<b>763 794</b>	<b>1 153 976</b>	<b>510 245</b>	<b>18 243 928</b>

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондент- ские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Центральный банк Российской Федерации	803 327	-	-	-	-	803 327
Рейтинг А	-	1 084 020	239	996 523	-	2 080 782
Рейтинг ВВВ-	-	33	-	-	-	33
Рейтинг ВВ+	-	1 400 000	2 304 269	-	-	3 704 269
Без рейтинга	-	1 622 756	-	-	55 323	1 678 079
<b>Итого непросроченные и необесцененные эквиваленты денежных средств</b>	<b>803 327</b>	<b>4 106 809</b>	<b>2 304 508</b>	<b>996 523</b>	<b>55 323</b>	<b>8 266 490</b>

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов на основе международных рейтингов, присваиваемых контрагентам основными рейтинговыми агентствами. Таблица, представляющая рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов, приведена в Примечании 3.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	440 874	1 862 976
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	-	973 710
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>440 874</b>	<b>2 836 686</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах (31 декабря 2015 г.: в пяти банках-контрагентах), представляющих крупные российские банки. Совокупная сумма этих депозитов составляла 440 874 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 2 836 686 тысяч рублей).

**8 Средства в других банках (продолжение)**

Средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>			
A	-	-	-
BBB-	135 998	-	135 998
BB-	304 876	-	304 876
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>440 874</b>	<b>-</b>	<b>440 874</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>			
A	1 073 951	-	1 073 951
BBB-	219 963	-	219 963
BB+	569 062	973 710	1 542 772
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 862 976</b>	<b>973 710</b>	<b>2 836 686</b>

Анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 24.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Корпоративные кредиты	5 450 526	8 636 707
Кредиты физическим лицам	105 251	50 784
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5 555 777</b>	<b>8 687 491</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия	1 925 703	34,6%	2 464 226	28,4%
Химическая промышленность	1 467 715	26,4%	2 308 277	26,6%
Финансовый сектор	1 000 379	18,0%	1 096 538	12,6%
Транспортные услуги	681 832	12,3%	-	-
Нефтедобыча и переработка	303 749	5,5%	1 503 256	17,3%
Физические лица	105 251	1,9%	50 784	0,6%
Добыча полезных ископаемых	71 128	1,3%	161 903	1,8%
Торговля	20	0,0%	1 102 507	12,7%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5 555 777</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 687 491</b>	<b>100,0%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 392 183	1 412	1 393 595
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 057 964	-	3 057 964
Кредиты, обеспеченные:			
- залогом имущества	1 000 379	-	1 000 379
- объектами недвижимости	-	103 839	103 839
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5 450 526</b>	<b>105 251</b>	<b>5 555 777</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 506 653	2 352	5 509 005
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 130 054	-	3 130 054
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	-	48 432	48 432
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>8 636 707</b>	<b>50 784</b>	<b>8 687 491</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредиты и авансы клиентам не имеют признаков обесценения. В связи с этим резерв под обесценение кредитов не создавался.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
BBB-	794 508	-	794 508
BB+	303 749	-	303 749
BB-	1 467 715	-	1 467 715
B	1 000 379	-	1 000 379
Не имеющие рейтинга	1 884 175	105 251	1 989 426
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>5 450 526</b>	<b>105 251</b>	<b>5 555 777</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупные промышленные финансовые предприятия, рейтинги материнских компаний которых на уровне ВВ и ВВ+.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
ВВВ-	1 049 780	-	1 049 780
ВВ+	2 148 597	-	2 148 597
ВВ	1 222 856	-	1 222 856
ВВ-	1 085 420	-	1 085 420
Не имеющие рейтинга	3 130 054	50 784	3 180 838
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>8 636 707</b>	<b>50 784</b>	<b>8 687 491</b>

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупные промышленные финансовые предприятия, рейтинги материнских компаний которых на уровне ВВ и ВВ+.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	3 410 040	3 477 556	2 040 486	485 255
Кредиты физическим лицам	103 839	189 720	1 412	-
<b>Итого</b>	<b>3 513 879</b>	<b>3 667 276</b>	<b>2 041 898</b>	<b>485 255</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным Обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам	3 130 054	3 157 651	5 506 653	-
Корпоративные кредиты	48 432	77 714	2 352	-
<b>Итого</b>	<b>3 178 486</b>	<b>3 235 365</b>	<b>5 509 005</b>	<b>-</b>

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 г.	32 481	1 383	33 864	19 762	<b>53 626</b>
Накопленная амортизация	(13 049)	(662)	(13 711)	(1 376)	<b>(15 087)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>19 432</b>	<b>721</b>	<b>20 153</b>	<b>18 386</b>	<b>38 539</b>
Поступления	34 150	-	34 150	3 188	<b>37 338</b>
Амортизационные отчисления	(13 183)	(449)	(13 632)	(1 122)	<b>(14 754)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>40 399</b>	<b>272</b>	<b>40 671</b>	<b>20 452</b>	<b>61 123</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	66 631	1 383	68 014	22 950	<b>90 964</b>
Накопленная амортизация	(26 232)	(1 111)	(27 343)	(2 498)	<b>(29 841)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>40 399</b>	<b>272</b>	<b>40 671</b>	<b>20 452</b>	<b>61 123</b>
Поступления	714	-	714	7 330	<b>8 044</b>
Выбытие	(2 050)	-	(2 050)	(16)	<b>(2 066)</b>
Амортизационные отчисления	(8 073)	(272)	(8 345)	(1 919)	<b>(10 264)</b>
Выбытие	198	-	198	16	<b>214</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 188</b>	<b>0</b>	<b>31 188</b>	<b>25 863</b>	<b>57 051</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	65 295	1 383	66 678	30 264	<b>96 942</b>
Накопленная амортизация	(34 107)	(1 383)	(35 490)	(4 401)	<b>(39 891)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 188</b>	<b>0</b>	<b>31 188</b>	<b>25 863</b>	<b>57 051</b>



**11 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Дебиторская задолженность по торговым операциям	12 150	9 330
Прочее	7 173	7 927
<b>Итого прочие активы</b>	<b>19 323</b>	<b>17 257</b>

Возмещение всех указанных выше активов ожидается менее чем через шестнадцать месяцев (из них 19 317 тысяч рублей менее чем через двенадцать месяцев) после окончания года.

**12 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Краткосрочные депозиты других банков	-	4 135 996
Долгосрочные депозиты других банков	789 962	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	272 777	153 762
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 062 739</b>	<b>4 289 758</b>

Депозиты других банков состоят из средств, привлеченных от Материнского банка под 2,1% годовых. В 2015 году - от Материнского банка под 0,62% - 6,13% годовых и российского банка под 10,4% годовых.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

**13 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Срочные депозиты	13 103 417	8 927 447
- Текущие/расчетные счета	4 796 726	1 813 028
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	139 860	115 451
- Срочные депозиты	41 436	18 869
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18 081 439</b>	<b>10 874 795</b>

### 13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	8 016 986	44,3%	3 776 403	34,7%
Торговля	3 886 163	21,5%	774 724	7,1%
Деятельность в области электросвязи	2 705 735	14,9%	3 972 850	36,5%
Консультирование, в том числе финансовое	1 982 150	11,0%	767 256	7,1%
Энергетика	287 674	1,6%	817 200	7,5%
Физические лица	181 296	1,0%	134 320	1,2%
Нефтегазовая отрасль	179 317	1,0%	251 172	2,3%
Прочее	842 118	4,7%	380 870	3,6%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18 081 439</b>	<b>100,0%</b>	<b>10 874 795</b>	<b>100,0%</b>

На 31 декабря 2016 года в составе средств клиентов отражены средства 3 клиентов (31 декабря 2015 г.: 2 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 12 074 577 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 7 615 047 тысяч рублей), что составляет 67% (31 декабря 2015 г.: 70%) от общей суммы Средств клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

### 14 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по финансовым обязательствам	9 514	3 070
Производные финансовые инструменты	18 104	1 112
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>27 618</b>	<b>4 182</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Авансы полученные	7 236	8 446
Обязательства по неиспользованным отпускам	9 032	7 990
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 701	4 772
Прочее	-	5 328
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>20 969</b>	<b>26 536</b>
<b>Итого финансовые и нефинансовые обязательства</b>	<b>48 587</b>	<b>30 718</b>

### 15 Капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 200 000 тысяч рублей) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тысяч рублей. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года**

**16 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	784 408	621 471
Кредиты и авансы клиентам	317 181	304 990
Кредиты физическим лицам	7 158	3 440
Вложения в ценные бумаги	-	1 277
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 108 747</b>	<b>931 178</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(249 363)	(50 491)
Срочные депозиты в других банках	(62 137)	(158 816)
Срочные вклады физических лиц	(1 336)	(3 063)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(312 836)</b>	<b>(212 370)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>795 911</b>	<b>718 808</b>

**17 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	24 292	5 969
Валютный контроль	18 924	4 722
Гарантии	12 856	9 465
Торговое финансирование	12 727	9 392
Кассовые операции	1 187	1 688
Прочее	1 418	2 136
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>71 404</b>	<b>33 372</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	9 407	4 225
Гарантии	3 533	-
Кассовые операции, включая инкассацию	418	255
Прочее	338	331
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>13 696</b>	<b>4 811</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>57 708</b>	<b>28 561</b>

**18 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы на содержание персонала	271 850	219 896
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	17 198	19 054
Административные расходы	15 329	15 353
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 264	14 754
Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества	9 202	8 532
Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы	5 187	5 787
Расходы на аудит	4 257	3 800
Расходы по охране	3 355	3 359
Расходы на аренду	981	421
Прочее	23 566	25 796
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>361 189</b>	<b>316 752</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 28 073 тысяч рублей (2015 г.: 22 299 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

**19 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	117 825	140 358
Отложенный налоговый актив	1 331	2 033
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>119 156</b>	<b>142 391</b>

19 Налог на прибыль (продолжение)

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2016 году, составляет 20% (в 2015 году: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>542 426</b>	<b>614 204</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	108 485	122 841
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы	10 671	19 550
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>119 156</b>	<b>142 391</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	Начислено на прибыль или убыток	31 декабря 2016 года
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Кредиты и авансы клиентам	4 854	(3 825)	1 029
Средства в других банках	1 680	(1 680)	-
Основные средства	(369)	(51)	(420)
Прочее	3 099	4 225	7 324
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>9 264</b>	<b>(1 331)</b>	<b>7 933</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Начислено на прибыль или убыток	31 декабря 2015 года
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Кредиты и авансы клиентам	7 541	(2 687)	4 854
Средства в других банках	3 214	(1 534)	1 680
Основные средства	(318)	(51)	(369)
Прочее	860	2 239	3 099
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>11 297</b>	<b>(2 033)</b>	<b>9 264</b>

## **20 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск и риск процентной ставки). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками в Банке проводится в соответствии с требованиями Банка России.

Управление риском Банка состоит в следующем:

- структурирование выявления и оценки рисков;
- система мониторинга и минимизации риска;
- структура внутреннего контроля;
- организационная структура управления рисками – структура органов и подразделений Банка, вовлеченных в мероприятия по управлению рисками.

В Банке за управление рисками отвечают Совет директоров, Правление и Управление риск-менеджмента. Полная независимость оценки риска и управления ими основывается на корпоративной структуре Банка, в которой Управление риск-менеджмента полностью отделено от бизнес-подразделений Банка, инициирующих принятие рисков.

### **Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом**

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Единственный участник Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитет по управлению операционным и репутационным рисками;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Бухгалтерия;
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции Единственного участника Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- принимает решение о выплате дивидендов;
- принимает решение о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

## **20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску (риск-аппетит) и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс - тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- принимает решение об одобрении сделки, в совершении в которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала посредством рассмотрения отчетности Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости).

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка

Функции Комитета по управлению операционным и репутационным рисками:

- осуществляет управление профильными рисками;
- утверждает лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями;
- утверждает методологию по профильным рискам;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Функции УРМ в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетиту) и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

## **20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Функции Бухгалтерии в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, открытой валютной позиции, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

Служба внутреннего контроля

- выявляет комплаенс-риск;
- учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг регуляторного риска;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- выявляет и организует работу по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализирует соблюдение Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирует исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления регуляторным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.



## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приоритетом для Банка является снижение подверженности рискам путем коллегиального принятия решений. Строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, тщательно описанные инструкции и процедуры и определение лимитов и полномочий подразделений, и руководителей также являются важными аспектами ограничения риска. Для оценки уровня риска применяются соответствующие методики. Банк регулярно разрабатывает и пересматривает свои инструкции, процедуры и методики.

Структура мониторинга риска включает:

- Установку лимитов принятия рисков на основании оценки соответствующего уровня риска;
- Контроль за подверженностью Банка риску путем:
  - мониторинга лимитов;
  - регулярной оценки подверженности Банка рискам;
  - борьбы с легализацией преступных доходов и контроля нормативно-правового соответствия;
  - соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным объемом капитала;
  - внутреннего аудита систем управления риском.

Основная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержания прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, и в ограничении высоко рискованной деятельности.

В 2016 году в связи с изменениями в законодательстве Банк внес изменения в положение о порядке формирования резервов на возможные потери, обновил План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (ОНИВД), разработал Положение по системе лимитов и контролей в целях управления рыночными рисками, а также утвердил Положение о комитете по управлению операционным и репутационным рисками (см. раздел Операционные риски).

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что в результате неисполнения договорных обязательств одной из сторон операции с финансовым инструментом другая сторона понесет финансовый убыток. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Риски Банка преимущественно сконцентрированы на операциях, которые вносят значительный вклад в его финансовый результат, а именно – на кредитовании юридических лиц.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами передаются в Управление риск-менеджмента для финансового анализа и рассмотрения. Правление одобряет новые лимиты, кредиты и изменения и поправки к кредитным договорам на основании кредитного анализа и рекомендаций Управления риск-менеджмента.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления риск-менеджмента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Управление риск-менеджмента ведет текущий мониторинг кредитного портфеля.

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. см. Примечание 22. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 9.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов, финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов Банка по валютам по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	13 305 034	(6 619 762)	(1 534 538)	5 150 734	5 920 581	(1 441 576)	150 000	4 629 005
Доллары США	9 718 528	(12 385 813)	2 791 901	124 616	13 845 240	(13 449 673)	(151 112)	244 455
Гонконгские доллары	3 962	-	-	3 962	4 767	-	-	4 767
Евро	1 359 843	(79 520)	(1 276 222)	4 101	10 963	(2 788)	-	8 175
Прочее	97 365	(86 701)	(3 928)	6 736	272 747	(274 698)	-	(1 951)
<b>Итого</b>	<b>24 484 732</b>	<b>(19 171 796)</b>	<b>(22 787)</b>	<b>5 290 149</b>	<b>20 054 298</b>	<b>(15 168 735)</b>	<b>(1 112)</b>	<b>4 884 451</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2015 г.: укрепление на 30%)	24 923	24 923	118 670	118 670
Ослабление доллара США на 20% (2015 г.: ослабление на 30%)	(24 923)	(24 923)	(118 670)	(118 670)
Укрепление евро на 20% (2015 г.: укрепление на 30%)	820	820	2 453	2 452
Ослабление евро на 20% (2015 г.: ослабление на 30%)	(820)	(820)	(2 453)	(2 452)
Укрепление гонконгского доллара на 20% (2015 г.: укрепление на 30%)	792	792	1 430	1 430
Ослабление гонконгского доллара на 20% (2015 г.: ослабление на 30%)	(792)	(792)	(1 430)	(1 430)

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Подверженность Банка процентному риску относится только к активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Для управления риском процентной ставки Банк преимущественно применяет следующие методы:

- обеспечение совпадения сроков погашения и переоценки процентной ставки активов и обязательств;
- гэп-анализ с учетом модифицированной дюрации;
- применение стресс-сценариев параллельного сдвига кривой процентных ставок.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Активы и обязате- льства, не подвержен- ные риску изменения процентной ставки	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовые активы	17 823 374	3 095 019	999 845	877	103 604	2 462 013	24 484 732
Итого финансовые обязательства	(8 021 274)	(3 856 917)	(1 833 202)	(146 056)	-	(5 314 347)	(19 171 796)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>							
	<b>9 802 100</b>	<b>(761 898)</b>	<b>(833 357)</b>	<b>(145 179)</b>	<b>103 604</b>	<b>(2 852 334)</b>	<b>5 312 936</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>							
Итого финансовые активы	5 466 806	10 166 656	534 440	13 590	32 779	3 840 027	20 054 298
Итого финансовые обязательства	(2 249 991)	(10 746 875)	(815)	-	(370 461)	(1 800 593)	(15 168 735)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>							
	<b>3 216 815</b>	<b>(580 219)</b>	<b>533 625</b>	<b>13 590</b>	<b>(337 682)</b>	<b>2 039 434</b>	<b>4 885 563</b>

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Средние процентные ставки.** Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	2016			2015		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9,86	2,29	5,00	9,22	2,42	-
Средства в других банках	-	3,18	-	-	3,89	8,21
Кредиты и авансы клиентам	13,73	3,87	-	12,69	3,69	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	-	2,09	-	6,76	1,19	4,68
Средства клиентов	6,35	1,07	1,75	8,13	0,63	-

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок.** Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(172 793)	(138 234)	(56 104)	(44 883)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	172 793	138 234	56 104	44 883
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(345 586)	(276 469)	(112 208)	(89 766)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	345 586	276 469	112 208	89 766

**Прочий ценовой риск.** Банк не подвержен риску изменения цены акций. В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с активами, подверженными риску изменения цены акций.

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**Концентрация географического риска.** Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Европа</b>	<b>Китай</b>	<b>Казахстан</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	16 254 549		2 075 533	-	18 330 082
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	155 673		-	-	155 673
Средства в других банках	440 874		-	-	440 874
Кредиты и авансы клиентам	4 850 506		23 439	681 832	5 555 777
Прочие финансовые активы	1 991		335	-	2 326
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>21 703 593</b>		<b>2 099 307</b>	<b>681 832</b>	<b>24 484 732</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	1 062 739	-	1 062 739
Средства клиентов	15 354 913	1 354 926	1 371 600	-	18 081 439
Прочие финансовые обязательства	25 029	12	2 577	-	27 618
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>15 379 942</b>	<b>1 354 938</b>	<b>2 436 916</b>	<b>-</b>	<b>19 171 796</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>6 323 651</b>	<b>(1 354 938)</b>	<b>(337 609)</b>	<b>681 832</b>	<b>5 312 936</b>

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Европа	Китай	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6 245 126	-	2 080 782	8 325 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	203 727	-	-	203 727
Средства в других банках	1 762 736	-	1 073 950	2 836 686
Кредиты и авансы клиентам	7 575 676	1 096 538	15 277	8 687 491
Прочие финансовые активы	483	-	3	486
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15 787 748</b>	<b>1 096 538</b>	<b>3 170 012</b>	<b>20 054 298</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	285 081	-	4 004 677	4 289 758
Средства клиентов	10 733 568	-	141 227	10 874 795
Прочие финансовые обязательства	3 070	-	1 112	4 182
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 021 719</b>	<b>-</b>	<b>4 147 016</b>	<b>15 168 735</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>4 766 029</b>	<b>1 096 538</b>	<b>(977 004)</b>	<b>4 885 563</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной степенью точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Банк управляет риском ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный показатель составил 67,2% (на 31 декабря 2015 года: 134,4%).
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный показатель составил 171,5% (на 31 декабря 2015 года: 212,0%).

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный показатель составил 47,2% (на 31 декабря 2015 года: 74,1%).

Казначейство Банка на основании анализа информации о финансовых активах и обязательствах обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, а Управление риск-менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	272 777	7 303	7 174	813 883	-	1 101 137
Средства клиентов - физические лица	141 371	35 963	4 348	-	-	181 682
Средства клиентов - прочие	10 024 701	3 073 382	4 833 985	146 975	-	18 079 043
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	3 118	5 296	1 100	-	-	9 514
Обязательства кредитного характера	9 099	32 044	2 384 255	3 047 701	-	5 473 099
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(3 393 622)	-	-	-	-	(3 393 622)
- отток	3 416 399	-	-	-	-	3 416 399
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>10 473 843</b>	<b>3 153 988</b>	<b>7 230 862</b>	<b>4 008 559</b>	<b>-</b>	<b>24 867 252</b>



**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 163 221	3 146 484	-	-	-	4 309 705
Средства клиентов - физические лица	118 139	15 530	817	-	-	134 486
Средства клиентов - прочие	2 737 920	7 634 999	7 412	-	381 149	10 761 480
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	3 070	-	-	-	-	3 070
Обязательства кредитного характера	114 328	296 405	-	1 303 992	306 735	2 021 460
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(150 000)	-	-	-	-	(150 000)
- отток	152 269	-	-	-	-	152 269
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>4 138 947</b>	<b>11 093 418</b>	<b>8 229</b>	<b>1 303 992</b>	<b>687 884</b>	<b>17 232 470</b>

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	17 677 438	652 644	-	-	-	18 330 082
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	155 673	-	-	-	-	155 673
Средства в других банках	1 459	132 204	307 211	-	-	440 874
Кредиты и авансы клиентам	33 624	659 792	1 883 002	2 902 735	76 624	5 555 777
Прочие финансовые активы	1 894	225	-	207	-	2 326
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17 870 088</b>	<b>1 444 865</b>	<b>2 190 213</b>	<b>2 902 942</b>	<b>76 624</b>	<b>24 484 732</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	272 777	-	-	789 962	-	1 062 739
Средства клиентов - физические лица	141 365	35 643	4 288	-	-	181 296
Средства клиентов - прочие	10 020 946	3 055 235	4 677 811	146 151	-	17 900 143
Прочие финансовые обязательства	21 223	5 296	1 099	-	-	27 618
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>10 456 311</b>	<b>3 096 174</b>	<b>4 683 198</b>	<b>936 113</b>	<b>-</b>	<b>19 171 796</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 413 777</b>	<b>(1 651 309)</b>	<b>(2 492 985)</b>	<b>1 966 829</b>	<b>76 624</b>	<b>5 312 936</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 413 777</b>	<b>5 762 468</b>	<b>3 269 483</b>	<b>5 236 312</b>	<b>5 312 936</b>	<b>-</b>

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 693 231	632 677	-	-	-	8 325 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	203 727	-	-	-	-	203 727
Средства в других банках	225 810	1 957 193	653 683	-	-	2 836 686
Кредиты и авансы клиентам	615 748	2 116 029	1 571 442	4 351 784	32 488	8 687 491
Прочие финансовые активы	96	-	-	390	-	486
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 738 612</b>	<b>4 705 899</b>	<b>2 225 125</b>	<b>4 352 174</b>	<b>32 488</b>	<b>20 054 298</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 162 054	3 127 704	-	-	-	4 289 758
Средства клиентов - физические лица	117 925	15 578	817	-	-	134 320
Средства клиентов - прочие	2 735 828	7 618 095	7 412	-	379 140	10 740 475
Прочие финансовые обязательства	4 182	-	-	-	-	4 182
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>4 019 989</b>	<b>10 761 377</b>	<b>8 229</b>	<b>-</b>	<b>379 140</b>	<b>15 168 735</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 718 623</b>	<b>(6 055 478)</b>	<b>2 216 896</b>	<b>4 352 174</b>	<b>(346 652)</b>	<b>4 885 563</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 718 623</b>	<b>(1 336 855)</b>	<b>880 041</b>	<b>5 232 215</b>	<b>4 885 563</b>	<b>-</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям, или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющейся Совету директоров.

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Также Банк ведет внешнюю базу данных операционных рисков, в которой отражаются свершившиеся факты операционного риска во внешних условиях работы Банка. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

В то время как Управление риск-менеджмента (далее - УРМ) и Служба внутреннего контроля (далее - СВК) направляют отчеты непосредственно Правлению Банка и Совету Директоров, в Банке функционирует Комитет по управлению операционными и репутационными рисками (КУОРР), основной целью которого является управление соответствующими видами рисков. Основной задачей КУОРР является снижение операционных и репутационных рисков в Банке посредством создания и поддержания качественно процесса управления этими рисками. КУОРР всесторонне анализирует подверженность Банка операционным и репутационным рискам (учитывая мнения подразделений Банка) и обеспечивая четкое понимание и принятие мер в целях достижения поставленных целей и задач по управлению операционными и репутационными рисками.

КУОРР состоит из следующих участников:

- Начальник УРМ, член Правления Банка
- Начальник Юридического управления, член Правления Банка
- Руководитель СВК
- Главный Бухгалтер

**Правовой риск.** Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки во внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

## 21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 11,125% (с 1 января 2017 года – 11,75%), что превышает минимальные требования к достаточности капитала, предъявляемые как Базельским соглашением, так и требованиями Банка России (8,625%, с 1 января 2017 года – 9,25%). На 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 5 362 763 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: 4 939 493 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

## **21 Управление капиталом (продолжение)**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 5 373 955 тысяч рублей (2015 год: 4 966 379 тысяч рублей).

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 31 декабря 2016 года составил 32,3% (на 31 декабря 2015 года: 31,6%).

## **22 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В течение 2016 и 2015 годов юридические иски против Банка не подавались.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. В Банке действуют процедуры для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

## 22 Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**Соблюдение особых условий.** У Банка отсутствуют какие-либо особые условия, связанные с заемными средствами.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиента выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	174 972	350 398
Финансовые гарантии выданные	5 263 727	1 260 329
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	34 400	410 733
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>5 473 099</b>	<b>2 021 460</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера на 31 декабря 2016 года близка к нулю (31 декабря 2015 года: близка к нулю). Гарантии предоставлены в долларах США, рублях и китайских юанях.

**Договорные обязательства по операционной аренде.** На 31 декабря 2016 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде в течение срока от уведомления до прекращения составляет 4 210 тысяч рублей (2015 г.: 5 058 тысяч рублей).

## 23 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Валютные контракты «своп»; справедливая стоимость на отчетную дату:</b>			
-задолженность по урегулированию в долл. США (-)	(298 590)		(151 112)
-задолженность по урегулированию в долл. США (+)		2 482 702	
-задолженность по урегулированию в рублях (+)	300 000	4 351	150 000
-задолженность по урегулированию в рублях (-)		(1 225 007)	
-задолженность по урегулированию в юанях (+)		436	
-задолженность по урегулированию в юанях (-)		(4 364)	
-задолженность по урегулированию в евро (-)		(1 276 222)	
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»</b>	<b>1 410</b>	<b>(18 104)</b>	<b>(1 112)</b>

На 31 декабря 2016 года у Банка был 10 валютных свопов (на 31 декабря 2015 года: два валютных свопа) с отрицательной справедливой стоимостью 16 694 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года с отрицательной справедливой стоимостью 1 112 тысячи рублей).

## 24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов  
(продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(18 104)	<b>(18 104)</b>	(1 112)	<b>(1 112)</b>
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>(18 104)</b>	<b>(18 104)</b>	<b>(1 112)</b>	<b>(1 112)</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2015 года. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) на конец года.



24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Спра- ведливая стои- мость Уровня 1	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
	<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты		18 330 082		18 330 082		8 325 908		8 325 908
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		155 673		155 673		203 727		203 727
Средства в других банках		440 874		440 874		2 826 686		2 836 686
Кредиты и авансы клиентам			5 599 502	5 555 777			8 611 349	8 687 491
Прочие финансовые активы			916	916			486	486
<b>ИТОГО</b>		<b>18 926 629</b>	<b>5 600 418</b>	<b>24 483 322</b>		<b>11 356 321</b>	<b>8 611 835</b>	<b>20 054 298</b>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
	<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков		1 062 739		1 062 739		4 289 758		4 289 758
Средства клиентов		18 081 439		18 081 439		10 874 795		10 874 795
Прочие финансовые обязательства			9 514	9 514			11 563	11 563
<b>ИТОГО</b>		<b>19 144 178</b>	<b>9 514</b>	<b>19 153 692</b>		<b>15 164 553</b>	<b>11 563</b>	<b>15 176 116</b>

## **24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**

В следующих раскрытиях: 7, 8, 12, 13, 14, – справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, прочих финансовых активов, средств других банков, средств клиентов и прочих финансовых и нефинансовых обязательств несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Справедливая стоимость Кредитов и авансов клиентам составила 5 599 502 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года (8 611 349 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года).

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения;
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок несущественно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

## **25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банка классифицирует / распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; и (b) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Все финансовые активы Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года отнесены к категории «Кредиты и дебиторская задолженность» (31 декабря 2015 г.: «Кредиты и дебиторская задолженность»).

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и были предназначены для торговли.

**26 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает три категории связанных сторон:

1. Организации, которые являются членами финансовой группы Корпорации Строительный банк Китая. Операции с данными организациями представлены в таблице ниже под названием «Материнский банк и его дочерние компании».
2. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка. Операции с данными лицами представлены в таблице ниже под названием «Высший руководящий персонал».
3. Другие связанные стороны – стороны, находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на Другие стороны и Банк: Корпорация находится под совместным контролем Централ Хуйцзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited) и Министерства финансов КНР (Ministry of Finance of China), которые в свою очередь находятся под контролем и значительным влиянием Китайской Народной Республики. Отдельные операции, значительные сами по себе, с Другими связанными сторонами Банком за отчетный период не проводились.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 2,1%-2,25%, 5%-10%)	1 356 300	-	3 522 092
Средства других банков (процентная ставка: 2,1%)	1 062 739	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	13 376	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	1 410	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению на конец года	300 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате на конец года	(298 590)	-	-
Гарантии полученные	1 213 138	-	-

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 2,18% - 2,78%)	1 256 335	-	824 480
Средства других банков (процентная ставка: 1,88% – 2,78%, 10,4%)	4 004 676	-	285 081
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	12 104	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(1 112)	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению на конец года	150 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате на конец года	(151 112)	-	-
Гарантии полученные	500 000	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	2 376	-	3 784
Процентные расходы	36 723	81	25 141
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 355	107	5 263
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	25	-
Административные и прочие операционные расходы	105	-	-
Комиссионные доходы	277	39	66
Комиссионные расходы	4 894	-	6
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	53 149	-	-

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	1 964	22	-
Процентные расходы	98 567	313	41 370
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 940	-	368
Расходы по операциям с иностранной валютой	4 981	-	1 448
Комиссионные доходы	100	-	-
Комиссионные расходы	650	-	18
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	14 524	-	-

В апреле 2014 года Банк заключил договор о безвозмездной аренде здания с Материнским банком. Согласно договору, Банк может передавать часть помещений здания в субаренду. В 2016 году в составе прочих операционных доходов признаны доходы от субаренды в размере 56 199 тысяч рублей (51 120 тысяч рублей в 2015 году).

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	6 193 421	-	8 856 424
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	7 392 423	-	6 161 217
<b>Пассивы</b>			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	44 588 231	15 595	20 587 944
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	47 636 193	9 253	20 872 944

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 686 774	470	1 014 182
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 691 084	470	189 735
<b>Пассивы</b>			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	18 711 978	1 625	20 964 000
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	25 170 764	4 175	21 410 359

**26 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Вознаграждения:</b>		
- Заработная плата	48 692	55 561
- Премии	11 319	7 530
- Другие выплаты	2 922	2 618
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	4 550	2 557
<b>Итого вознаграждений управляющему персоналу</b>	<b>67 483</b>	<b>68 266</b>

---