

ООО «Чайна Констракшн Банк»

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

**Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3	Основные принципы учетной политики.....	11
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые стандарты и интерпретации.....	21
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	25
8	Средства в других банках	27
9	Кредиты и авансы клиентам	28
10	Основные средства и нематериальные активы	31
11	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	32
12	Прочие активы	32
13	Средства других банков	32
14	Средства клиентов	33
15	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	33
16	Капитал.....	34
17	Процентные доходы и расходы	34
18	Комиссионные доходы и расходы	34
19	Административные и прочие операционные расходы.....	35
20	Налог на прибыль	35
21	Управление финансовыми рисками	36
22	Управление капиталом.....	50
23	Условные обязательства	52
24	Производные финансовые инструменты	54
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	54
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	57
27	Операции со связанными сторонами	58



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 2017 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 2017 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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 нами 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 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

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 2017 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 2018 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 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности и рисками концентрации, 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 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, рискам потери ликвидности и рисками концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления риск-менеджмента Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации 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 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2017 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.

А. В. Косова

21 марта 2018 года
Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Свидетельство о государственной регистрации № 3515
выдано Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2013

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс 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 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	29 853 835	18 330 082
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		288 551	155 673
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	11	7 930	1 410
Средства в других банках	8	12 951	440 874
Кредиты и авансы клиентам	9	3 016 334	5 555 777
Отложенный налоговый актив	20	6 395	7 933
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		16 394	-
Нематериальные активы	10	24 662	25 863
Основные средства	10	14 125	31 188
Прочие финансовые активы		6 097	916
Прочие активы	12	22 842	19 323
ИТОГО АКТИВЫ		33 270 116	24 569 039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	1 057 634	1 062 739
Средства клиентов	14	26 252 928	18 081 439
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	11	-	18 104
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	15	34 583	30 483
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	13 511
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		27 345 145	19 206 276
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль		1 724 971	1 162 763
ИТОГО КАПИТАЛ		5 924 971	5 362 763
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		33 270 116	24 569 039

Утверждено к выпуску и подписано 21 марта 2018 года.

Ван Синь
 Заместитель Председателя Правления
 член Правления



Елена Ходакова
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	17	1 543 755	1 108 747
Процентные расходы	17	(687 167)	(312 836)
Чистые процентные доходы		856 588	795 911
Комиссионные доходы	18	127 892	71 404
Комиссионные расходы	18	(68 689)	(13 696)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		28 779	34 712
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		714 671	(44 516)
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(604 000)	1 203
Административные и прочие операционные расходы	19	(389 559)	(361 189)
Прочие операционные доходы		44 932	58 597
Прибыль до налогообложения		710 614	542 426
Расходы по налогу на прибыль	20	(148 406)	(119 156)
Прибыль за год		562 208	423 270
Итого совокупный доход за год		562 208	423 270

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	4 200 000	739 493	4 939 493
Прибыль за год	-	423 270	423 270
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 200 000	1 162 763	5 362 763
Прибыль за год	-	562 208	562 208
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 200 000	1 724 971	5 924 971

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 528 677	1 088 811
Проценты уплаченные		(384 412)	(263 469)
Комиссии полученные		136 426	76 145
Комиссии уплаченные		(68 689)	(13 696)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		4 155	50 294
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(604 000)	1 203
Прочие полученные операционные доходы		44 932	58 597
Уплаченные расходы на содержание персонала		(274 342)	(269 951)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(95 267)	(79 938)
Уплаченный налог на прибыль		(176 773)	(111 492)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		110 707	536 504
Изменение в операционных активах и обязательствах			
(Чистый прирост)/ Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке		(132 878)	48 054
Чистое снижение по средствам в других банках		423 968	2 051 281
Чистое снижение кредитов и авансов клиентам		2 383 610	2 138 166
Чистый прирост по прочим активам		(9 494)	(2 876)
Чистый прирост/ (Чистое снижение) по средствам других банков		28 797	(2 575 215)
Чистый прирост по средствам клиентов		8 218 747	8 069 043
Чистое снижение прочих обязательств		(3 122)	(3 139)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		11 020 335	10 261 818
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(1 262)	(714)
Поступления от реализации основных средств		3 500	-
Приобретение нематериальных активов	10	(1 906)	(5 478)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		332	(6 192)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		503 086	(251 452)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		11 523 753	10 004 174
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18 330 082	8 325 908
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	29 853 835
		29 853 835	18 330 082

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года в Банке было занято 79 сотрудников (31 декабря 2016 года: 68 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 23). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада 2015 и 2016 годов. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Ситуация на финансовых рынках остается нестабильной. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей 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 Основные принципы 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 2017 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 котированным 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 25.

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.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

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:

	Срок полезного использования, лет
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 2017 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года, составлял 58,3529 рублей за 1 доллар США, 65,9014 рублей за 1 евро (с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года составлял 66,8335 рублей за 1 доллар США, 73,9924 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 третьим сторонам. 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 21.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие нефинансовые активы составляют 84 418 тысячи рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 6 395 тысячи рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 38 787 тысячи рублей, Предоплату налога на прибыль в сумме 16 394 и Прочие нефинансовые активы в сумме 22 842 тысяч рублей. Из них активы в сумме 22 842 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие нефинансовые обязательства составляют 19 493 тысяч рублей, включая Прочие нефинансовые обязательства в сумме 19 493 тысяч рублей. Из них обязательства в сумме 19 493 тысяч рублей являются краткосрочными.

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.

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 2017 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 пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории
- «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

С учетом наилучших оценок, имеющихся у руководства Банка по состоянию на 1 января 2018 г., влияние МСФО 9 в уменьшение величины чистых активов Банка в части перехода от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков составило от 6 400 тысяч рублей до 6 700 тысяч рублей после налогообложения. Главным образом, воздействие перехода Группы на МСФО (IFRS) 9 будет связано с увеличением резерва под обесценение займов. Банк не ожидает значительных изменений в классификации финансовых активов.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает 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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 г. и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – 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).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	102 890	86 154
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	22 530 714	729 611
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	91 668	5 348 287
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 238 731	9 738 015
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 704 061	1 153 976
Требования по подтвержденным аккредитивам	106 631	763 794
Расчетные счета в торговых системах	79 140	510 245
Итого денежные средства и их эквиваленты	29 853 835	18 330 082

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах (31 декабря 2016 г.: в 20 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 23 933 245 тысяч рублей или 80,2% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 г.: 18 205 957 тысяч рублей или 99,3%). Наиболее крупные остатки денежных средств в совокупной сумме составляющие 28 313 903 тысяч рублей (94,8% денежных средств и их эквивалентов) сосредоточены в 2 российских банках и НКО (31 декабря 2016 г.: 14 515 496 тысячи рублей в 7 российских банках и 1 филиале материнского банка (79,2% денежных средств и их эквивалентов)).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. эквиваленты денежных средств в сумме 5 704 061 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 153 976) были фактически обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 6 200 734 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 361 054).

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 2017 г.:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвер- жденным аккреди- тивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный банк Российской Федерации	22 530 714	-	-	-	-	-	22 530 714
Рейтинг А	-	59 355	-	75 309	-	-	134 664
Рейтинг ВВВ-	-	-	-	-	5 704 061	79 128	5 783 189
Рейтинг ВВ+	-	26 785	852 524	-	-	-	879 309
Рейтинг ВВ	-	-	386 207	31 322	-	-	417 529
Рейтинг ВВ-	-	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	-	5 528	-	-	-	12	5 540
Итого непросроченные и необесцененные эквиваленты денежных средств	22 530 714	91 668	1 238 731	106 631	5 704 061	79 140	29 750 945

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	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвер- жденным аккреди- тивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначаль- ным 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
Итого непросроченные и необесцененные эквиваленты денежных средств	729 611	5 348 287	9 738 015	763 794	1 153 976	510 245	18 243 928

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 21. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	12 951	440 874
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	-	-
Итого средства в других банках	12 951	440 874

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте (31 декабря 2016 г.: в двух банках-контрагентах), представляющий крупный российский банк. Совокупная сумма этих депозитов составляла 12 951 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 440 874 тысяч рублей).

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 2017 г.:

<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 Международный рейтинг Standard and Poors:</i>			
BB	12 951	-	12 951
Итого средства в других банках	12 951	-	12 951

8 Средства в других банках (продолжение)

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

<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
Итого средства в других банках	440 874	-	440 874

Анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	2 845 483	5 450 526
Кредиты физическим лицам	170 851	105 251
Итого кредиты и авансы клиентам	3 016 334	5 555 777

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтедобыча и переработка	1 002 440	33,2%	303 749	5,5%
Транспортные услуги	486 717	16,1%	681 832	12,3%
Металлургия	471 826	15,6%	1 925 703	34,6%
Добыча полезных ископаемых	386 039	12,8%	71 128	1,3%
Производство бумаги	291 809	9,7%	-	-
Строительство	206 652	6,9%	-	-
Физические лица	170 851	5,7%	105 251	1,9%
Химическая промышленность	-	-	1 467 715	26,4%
Финансовый сектор	-	-	1 000 379	18,0%
Торговля	-	-	20	0,0%
Итого кредиты и авансы клиентам	3 016 334	100,0%	5 555 777	100,0%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	2 191	2 191
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 845 483	-	2 845 483
Кредиты, обеспеченные:			
- залогом имущества	-	-	-
- объектами недвижимости	-	168 660	168 660
Итого кредиты и авансы клиентам	2 845 483	170 851	3 016 334

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

<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
Итого кредиты и авансы клиентам	5 450 526	105 251	5 555 777

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 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.

Контрагенты, не имеющие рейтинга, чьи обязательства обеспечены гарантией, представлены по международным рейтингам гаранта.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
A+	486 717	-	486 717
A	1 209 092	-	1 209 092
BB	857 865	-	857 865
Не имеющие рейтинга	291 809	170 851	462 660
Итого непросроченные и необесцененные	2 845 483	170 851	3 016 334

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные 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
Итого непросроченные и необесцененные	5 450 526	105 251	5 555 777

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

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	2 638 831	2 681 492	206 652	205 000
Кредиты физическим лицам	168 660	316 338	2 191	-
Итого	2 807 491	2 997 830	208 843	205 000

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 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	3 410 040	3 477 556	2 040 486	485 255
Корпоративные кредиты	103 839	189 720	1 412	-
Итого	3 513 879	3 667 276	2 041 898	485 255

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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 2016 г.	66 631	1 383	68 014	22 950	90 964
Накопленная амортизация	(26 232)	(1 111)	(27 343)	(2 498)	(29 841)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	40 399	272	40 671	20 452	61 123
Поступления	714	-	714	7 330	8 044
Выбытие	(2 050)	-	(2 050)	(16)	(2 066)
Амортизационные отчисления	(8 073)	(272)	(8 345)	(1 919)	(10 264)
Выбытие	198	-	198	16	214
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	31 188	-	31 188	25 863	57 051
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	65 295	1 383	66 678	30 264	96 942
Накопленная амортизация	(34 107)	(1 383)	(35 490)	(4 401)	(39 891)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	31 188	-	31 188	25 863	57 051
Поступления	1 262	-	1 262	1 906	3 168
Выбытие	(17 406)	-	(17 406)	-	(17 406)
Амортизационные отчисления	(4 784)	-	(4 784)	(3 107)	(7 891)
Выбытие	3 865	-	3 865	-	3 865
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	14 125	-	14 125	24 662	38 787
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г.	49 151	1 383	50 534	32 170	82 704
Накопленная амортизация	(35 026)	(1 383)	(36 409)	(7 508)	(43 917)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	14 125	-	14 125	24 662	38 787

При выбытии объектов основных средств получен убыток 10 041 тысяч рублей (в 2016 г. – 0).

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

11 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		
Производные финансовые инструменты и сделки спот	7 930	1 410
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	7 930	1 410
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		
Производные финансовые инструменты и сделки спот	-	18 104
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	18 104

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям	12 357	12 150
Прочее	10 485	7 173
Итого прочие активы	22 842	19 323

Возмещение всех указанных выше активов ожидается менее чем через двенадцать месяцев после окончания года.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочные депозиты других банков	750 369	789 962
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	307 265	272 777
Итого средства других банков	1 057 634	1 062 739

Депозиты других банков состоят из средств, привлеченных от Материнского банка под 2,43% годовых. В 2016 году – от Материнского банка под 2,1% годовых.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты		
- Срочные депозиты	19 676 423	13 103 417
- Текущие/расчетные счета	6 389 505	4 796 726
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	102 036	139 860
- Срочные депозиты	84 964	41 436
Итого средства клиентов	26 252 928	18 081 439

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	10 320 367	39,3%		
Торговля	7 034 180	26,8%	3 886 163	21,5%
Металлургическая и добывающая промышленность	6 282 925	24,0%	8 016 986	44,3%
Консультирование, в том числе финансовое	470 677	1,8%	1 982 150	11,0%
Деятельность в области электросвязи	346 693	1,3%	2 705 735	14,9%
Энергетика	270 219	1,0%	287 674	1,6%
Физические лица	187 000	0,7%	181 296	1,0%
Нефтегазовая отрасль	3 339	0,0%	179 317	1,0%
Прочее	1 337 528	5,1%	842 118	4,7%
Итого средства клиентов	26 252 928	100,0%	18 081 439	100,0%

На 31 декабря 2017 г. в составе средств клиентов отражены средства 5 клиентов (31 декабря 2016 г.: 3 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 21 846 596 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 12 074 577 тысяч рублей), что составляет 83% (31 декабря 2016 г.: 67%) от общей суммы Средств клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по финансовым обязательствам	15 090	9 514
Итого финансовые обязательства	15 090	9 514
Нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	5 134	7 236
Обязательства по неиспользованным отпускам	9 905	9 032
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 446	4 701
Прочее	8	-
Итого прочие обязательства	19 493	20 969
Итого финансовые и нефинансовые обязательства	34 583	30 483

16 Капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 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.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 273 116	784 408
Кредиты и авансы клиентам	258 860	317 181
Кредиты физическим лицам	11 779	7 158
Итого процентные доходы	1 543 755	1 108 747
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(629 289)	(249 363)
Срочные депозиты в других банках	(21 717)	(62 137)
Средства на банковских счетах клиентов	(33 944)	-
Срочные вклады физических лиц	(2 217)	(1 336)
Итого процентные расходы	(687 167)	(312 836)
Чистые процентные доходы	856 588	795 911

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Гарантии	70 929	12 856
Расчетные операции	25 187	24 292
Валютный контроль	19 989	18 924
Торговое финансирование	10 005	12 727
Кассовые операции	928	1 187
Прочее	854	1 418
Итого комиссионные доходы	127 892	71 404
Комиссионные расходы		
Гарантии	40 418	3 533
Расчетные операции	16 713	9 407
Кредиты	9 468	-
Кассовые операции, включая инкассацию	465	418
Прочее	1 625	338
Итого комиссионные расходы	68 689	13 696
Чистый комиссионный доход/(расход)	59 203	57 708

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	275 385	271 850
Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества	22 687	9 202
Организационно-управленческие расходы	18 261	15 329
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	16 397	17 198
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 891	10 264
Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы	7 190	5 187
Расходы на аудит	4 500	4 257
Расходы по охране	3 354	3 355
Расходы на аренду	981	981
Прочее	32 913	23 566
Итого административные и прочие операционные расходы	389 559	361 189

Расходы на содержание персонала включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 30 429 тысяч рублей (2016 г.: 28 073 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

20 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>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	228 685	117 825
Отложенный налоговый актив	1 538	1 331
Возврат налогов	(81 817)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	148 406	119 156

(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 2017 году, составляет 20% (в 2016 году: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	710 614	542 426
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	142 123	108 485
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы	6 283	10 671
Расходы по налогу на прибыль за год	148 406	119 156

20 Налог на прибыль (продолжение)

(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 2016 года	Начислено на прибыль или убыток	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы клиентам	1 029	(518)	511
Основные средства	(420)	1 478	1 058
Прочее	7 324	(2 498)	4 826
Чистый отложенный налоговый актив	7 933	(1 538)	6 395

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Начислено на прибыль или убыток	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
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
Чистый отложенный налоговый актив	9 264	(1 331)	7 933

Погашение или оплата текущих и отложенных налоговых обязательств и требований ожидается в сроки менее двенадцати месяцев.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, включая юридический риск, а также риска потери деловой репутации (репутационного риска). Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий для Банка из валютного и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска в соответствии с риск-аппетитом Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и репутационным рисками также обеспечивается соответствующими лимитами и внутренними политиками и процедурами в целях минимизации данных рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. В Банке внедрена Стратегия управления рисками и капиталом, так же Банк четко следует утвержденной Советом Директоров Склонности к риску (Риск-аппетиту).

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, иницирующих принятие рисков. Начальник Управления риск-менеджмента непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

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 Комплаенсу;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Юридическое управление (ЮУ);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

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.

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Комплаенсу:

- 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.

Юридическое управление организует управление правовым риском.

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;

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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.

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 2017 году в связи с изменениями в законодательстве Банк внес изменения в Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, обновил План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (ОНИВД). Был утвержден Комитет по Комплаенсу, которому, в том числе, перешли функции Комитета по управлению операционными и репутационными рисками.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 23. 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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	24 218 756	(18 603 870)	250 000	5 864 886	13 305 034	(6 619 762)	(1 534 538)	5 150 734
Доллары США	8 944 698	(8 701 180)	(241 584)	1 934	9 718 528	(12 385 813)	2 791 901	124 616
Гонконгские доллары	3 733	-	-	3 733	3 962	-	-	3 962
Евро	5 870	(5 827)	-	43	1 359 843	(79 520)	(1 276 222)	4 101
Прочее	12 641	(14 775)	-	(2 134)	97 365	(86 701)	(3 928)	6 736
Итого	33 185 698	(27 325 652)	8 416	5 868 462	24 484 732	(19 171 796)	(22 787)	5 290 149

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	387	387	24 923	24 923
Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	(387)	(387)	(24 923)	(24 923)
Укрепление евро на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	9	9	820	820
Ослабление евро на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	(9)	(9)	(820)	(820)
Укрепление гонконгского доллара на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	747	747	792	792
Ослабление гонконгского доллара на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	(747)	(747)	(792)	(792)

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:

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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
31 декабря 2017 года							
Итого финансовые активы	29 885 863	1 230 368	15 123	34 916	117 301	1 902 127	33 185 698
Итого финансовые обязательства	(18 094 011)	(4 606 327)	(38 023)	(510 859)	-	(4 076 432)	(27 325 652)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года							
	11 791 852	(3 375 959)	(22 900)	(475 943)	117 301	(2 174 305)	5 860 046
31 декабря 2016 года							
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)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года							
	9 802 100	(761 898)	(833 357)	(145 179)	103 604	(2 852 334)	5 312 936

21 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,24	3,46	-	9,86	2,29	5,00
Средства в других банках	-	3,69	-	-	3,18	-
Кредиты и авансы клиентам	10,75	3,48	-	13,73	3,87	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	2,43	-	-	2,09	-
Средства клиентов	6,38	1,65	-	6,35	1,07	1,75

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 2017 г. и 31 декабря 2016 г., может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(177 930)	(177 930)	(172 793)	(138 234)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	177 930	177 930	172 793	138 234
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(355 860)	(355 860)	(345 586)	(276 469)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	355 860	355 860	345 586	276 469

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.

21 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 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Казахстан	Киргизия	Другие	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 719 171	-	134 664	-	-	-	29 853 835
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	288 551	-	-	-	-	-	288 551
Средства в других банках	12 951	-	-	-	-	-	12 951
Кредиты и авансы клиентам	1 475 418	-	51 759	486 717	1 002 440	-	3 016 334
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	7 930	-	-	-	7 930
Прочие финансовые активы	5 956	93	48	-	-	-	6 097
Итого финансовые активы	31 502 047	93	194 401	486 717	1 002 440	-	33 185 698
Финансовые обязательства							
Средства других банков	-	-	1 057 634	-	-	-	1 057 634
Средства клиентов	25 218 327	411 725	622 081	-	57	738	26 252 928
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	15 059	13	17	-	1	-	15 090
Итого финансовые обязательства	25 233 386	411 738	1 679 732	-	58	738	27 325 652
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	6 268 661	(411 645)	(1 485 331)	486 717	1 002 382	(738)	5 860 046

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Казахстан	Итого
Финансовые активы					
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
Итого финансовые активы	21 703 593	-	2 099 307	681 832	24 484 732
Финансовые обязательства					
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
Итого финансовые обязательства	15 379 942	1 354 938	2 436 916	-	19 171 796
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	6 323 651	(1 354 938)	(337 609)	681 832	5 312 936

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 2017 г. данный показатель составил 150,9% (на 31 декабря 2016 г.: 67,2%).
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 г. данный показатель составил 138,3% (на 31 декабря 2016 г.: 171,5%).

21 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 2017 года данный показатель составил 38,0% (на 31 декабря 2016 г.: 47,2%).

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 2017 г. 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 непроизводных 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 2017 г.:

<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
Обязательства						
Средства других банков	307 265	9 144	9 129	762 948	-	1 088 483
Средства клиентов – физические лица	112 514	56 556	18 623	-	-	187 693
Средства клиентов - прочие	21 521 622	4 066 819	27 218	643 170	-	26 258 829
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	2 704	11 287	1 099	-	-	15 090
Обязательства кредитного характера	262 676	7 041 789	1 939 218	1 716 349	-	10 960 032
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(150 000)	(100 000)	-	-	-	(250 000)
- отток	144 022	98 048	-	-	-	242 070
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	22 200 803	11 183 643	1 995 284	3 122 467	-	38 502 197

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<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
Обязательства						
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
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	10 473 843	3 153 988	7 230 862	4 008 559	-	24 867 252

21 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 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 828 561	25 274	-	-	-	29 853 835
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	288 551	-	-	-	-	288 551
Средства в других банках	-	2 423	10 528	-	-	12 951
Кредиты и авансы клиентам	5 020	308 810	4 595	2 580 608	117 301	3 016 334
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	5 978	1 952	-	-	-	7 930
Прочие финансовые активы	296	5 268	45	488	-	6 097
Итого финансовые активы	30 128 406	343 727	15 168	2 581 096	117 301	33 185 698
Обязательства						
Средства других банков	307 265	1 566	-	748 803	-	1 057 634
Средства клиентов – физические лица	112 499	56 395	18 106	-	-	187 000
Средства клиентов - прочие	21 488 464	4 020 976	26 430	530 058	-	26 065 928
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 704	11 287	1 099	-	-	15 090
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	21 910 932	4 090 224	45 635	1 278 861	-	27 325 652
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	8 217 474	(3 746 497)	(30 467)	1 302 235	117 301	5 860 046
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	8 217 474	4 470 977	4 440 510	5 742 745	5 860 049	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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
Активы						
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
Итого финансовые активы	17 870 088	1 444 865	2 190 213	2 902 942	76 624	24 484 732
Обязательства						
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
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	10 456 311	3 096 174	4 683 198	936 113	-	19 171 796
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	7 413 777	(1 651 309)	(2 492 985)	1 966 829	76 624	5 312 936
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	7 413 777	5 762 468	3 269 483	5 236 312	5 312 936	-

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.

21 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 Комплаенсу, основной целью которого является управление соответствующими видами рисков. Основной задачей Комитета по Комплаенсу является снижение операционных и репутационных рисков в Банке посредством создания и поддержания качественно процесса управления этими рисками. Комитет по Комплаенсу 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.

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.

22 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, превышающем минимальные требования Банка России к достаточности капитала на 2.5%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 5 901 543 тысяч рублей (2016 год: 5 373 955 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 31 декабря 2017 г. составил 66,6% (на 31 декабря 2016 г.: 32,3%).

22 Управление капиталом (продолжение)

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Основной целью ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- поддержание в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски и риск потери ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значительными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

В целях осуществления оценки потребности в капитале Банк выделяет существенные риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (кредитный, рыночный, операционный, концентрации и риск потери ликвидности).

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом является соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору положениями документа «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2017 и 2016 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 взаимозависимыми 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.

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 потребуются 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.

23 Условные обязательства (продолжение)

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 клиентов 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	685 442	174 972
Финансовые гарантии выданные	9 529 018	5 263 727
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	745 572	34 400
Итого обязательства кредитного характера	10 960 032	5 473 099

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 2017 г. близка к нулю (31 декабря 2016 г.: близка к нулю). Гарантии предоставлены в рублях и долларах США.

Договорные обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2017 г. общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде в течение срока от уведомления до прекращения составляет 2 805 тысяч рублей (2016 г.: 4 210 тысяч рублей).

24 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»; справедливая стоимость на отчетную дату:				
-задолженность по урегулированию в долл. США (-)	(242 070)	-	(298 590)	-
-задолженность по урегулированию в долл. США (+)	-	-	-	2 482 702
-задолженность по урегулированию в рублях (+)	250 000	-	300 000	4 351
-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)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	7 930	-	1 410	(18 104)

На 31 декабря 2017 г. у Банка был два валютных свопов (на 31 декабря 2016 г.: 10 валютных свопов) с положительной справедливой стоимостью 7 930 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г. с отрицательной справедливой стоимостью 16 694 тысячи рублей).

25 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 цен на активы (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.

25 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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
Активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	7 930	7 930	1 410	1 410
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	7 930	7 930	1 410	1 410
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	-	(18 104)	(18 104)
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	(18 104)	(18 104)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка имеются краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка имелись краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2016 года. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской биржи на конец года.

25 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:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Справедливая стоимость Уровня 1	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	29 853 835	-	29 853 835	-	18 330 082	-	18 330 082
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	288 551	-	288 551	-	155 673	-	155 673
Средства в других банках	-	12 951	-	12 951	-	440 874	-	440 874
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 058 299	3 016 334	-	-	5 599 502	5 555 777
Прочие финансовые активы	-	-	6 097	6 097	-	-	916	916
ИТОГО	-	30 155 337	3 064 396	33 177 768	-	18 926 629	5 600 418	24 483 322

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

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	1 057 634	-	1 057 634	-	1 062 739	-	1 062 739
Средства клиентов	-	26 252 928	-	26 252 928	-	18 081 439	-	18 081 439
Прочие финансовые обязательства	-	-	15 090	15 090	-	-	9 514	9 514
ИТОГО	-	27 310 562	15 090	27 325 652	-	19 144 178	9 514	19 153 692

25 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

Справедливая стоимость Кредитов и авансов клиентам составила 3 058 299 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 г. (5 599 502 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2016 г.).

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.

26 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, за исключением производных финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2017 г. отнесены к категории «Кредиты и дебиторская задолженность» (31 декабря 2016 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.

27 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 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2017 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: 0 %, 0 %, 3 %)	59 355	-	461 516
Кредиты и авансы клиентам (процентная ставка: 8 %)	-	9 925	-
Средства других банков (процентная ставка: 0-2,43 %)	1 057 634	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	25 900	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	16	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	7 930	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению на конец года	250 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате на конец года	(242 070)	-	-
Гарантии полученные	1 241 804	-	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
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	-	-

Сделки со связанными сторонами по производным финансовым инструментам и гарантиям заключались на рыночных условиях.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 2017 г. и 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	14 723	100	21 235
Процентные расходы	20 667	286	1 050
Доходы по операциям с иностранной валютой	235	41	446
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	10 860
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	344	22	-
Комиссионные расходы	40 970	-	-
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	41 397	-	-
Прочие операционные доходы	707	10	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<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	-	-

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 2017 году в составе прочих операционных доходов признаны доходы от субаренды в размере 42 772 тысяч рублей (56 199 тысяч рублей в 2016 году).

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Активы			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 952 795	9 890	24 022 378
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	3 999 819	-	27 080 802
Пассивы			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	478 709	30 604	2 473 144
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	518 446	19 475	2 473 144

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
Активы			
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
Пассивы			
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

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Вознаграждения:		
- Заработная плата	37 329	48 692
- Премии	8 634	11 319
- Другие выплаты	5 708	2 922
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	4 945	4 550
Итого вознаграждений управляющему персоналу	56 616	67 483
