

**Финансовая отчетность за 2017 год
ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
с аудиторским заключением независимого
аудитора**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

Примечания

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
6	Новые учетные положения	15
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Кредиты и авансы клиентам	21
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
10	Основные средства и нематериальные активы	25
11	Прочие финансовые активы	26
12	Прочие активы	26
13	Средства других банков	26
14	Средства клиентов	27
15	Субординированный долг	27
16	Прочие нефинансовые обязательства	28
17	Процентные доходы и расходы	28
18	Административные и прочие операционные расходы	28
19	Налог на прибыль	29
20	Сверка чистого долга	31
21	Управление финансовыми рисками	31
22	Управление капиталом	40
23	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	41
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	42
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	44
26	Операции между связанными сторонами	44



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному Совету Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный 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 сельскохозяйственный 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 рисками, 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 рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками 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 Наблюдательного совета 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 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО "ПБК Аудит"
11 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация

Е.А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Чайна сельскохозяйственный банк»

Основной государственный регистрационный номер 1147711000051,
присвоен 24 сентября 2014 года

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д.5

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)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		1 999 376	2 539 540
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			21 535	37 587
Кредиты и авансы клиентам	8		2 950 363	2 922 572
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9		806 674	785 918
Нематериальные активы	10		19 613	16 877
Основные средства	10		41 701	60 341
Отложенные налоговые активы	19		28 292	22 797
Налог на прибыль к возмещению			31 987	-
Прочие финансовые активы	11		15 700	15 138
Прочие активы	12		22 995	20 980
ИТОГО АКТИВЫ			5 938 236	6 421 750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	13		2 061 892	2 897 903
Субординированный долг	15		1 156 288	1 217 332
Средства клиентов	14		487 717	12 066
Прочие нефинансовые обязательства	16		84 641	96 373
Прочие финансовые обязательства	23		719	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-	14 935
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			3 791 257	4 238 609
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал			1 400 000	1 400 000
Добавочный капитал			816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			7 468	2 400
Накопленный дефицит			(77 081)	(35 851)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			2 146 979	2 183 141
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			5 938 236	6 421 750

Утверждено к выпуску и подписано 11 апреля 2018 года.

 Фу Ин
 Председатель Правления



 Алла Филиппова
 Главный бухгалтер

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	17	325 377	341 793
Процентные расходы	17	(70 199)	(46 326)
Чистые процентные доходы		255 178	295 467
Расходы по созданию резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(517)	(2 072)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		254 661	293 395
Комиссионные доходы		25 792	25 632
Комиссионные расходы		(1 247)	(1 292)
Чистые доходы от операций с финансовыми производными инструментами		37 296	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(315)	1 538
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(11 114)	(50 025)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(29 023)	37 237
Создание резерва под обязательства кредитного характера	23	(719)	-
Административные и прочие операционные расходы	18	(320 728)	(320 328)
Прочие операционные доходы		-	100
Убыток до налогообложения		(45 397)	(13 743)
Возмещение по налогу на прибыль	19	4 167	(172)
Убыток за период		(41 230)	(13 915)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за период (за вычетом налога на прибыль)		5 068	1 608
Прочий совокупный доход за период		5 068	1 608
Итого совокупный убыток за период		(36 162)	(12 307)

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 400 000	816 592	792	(21 936)	2 195 448
Убыток за период	-	-	-	(13 915)	(13 915)
Прочий совокупный доход	-	-	1 608	-	1 608
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	1 608	(13 915)	(12 307)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 400 000	816 592	2 400	(35 851)	2 183 141
Убыток за период	-	-	-	(41 230)	(41 230)
Прочий совокупный доход	-	-	5 068	-	5 068
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	5 068	(41 230)	(36 162)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 400 000	816 592	7 468	(77 081)	2 146 979

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		339 994	324 761
Проценты уплаченные		(70 945)	(44 504)
Комиссии полученные		1 150	25 632
Комиссии уплаченные		(1 247)	(1 292)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		37 296	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(315)	1 538
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(29 870)	33 813
Операционные расходы		(279 572)	(276 503)
Уплаченный налог на прибыль		(50 116)	(3 529)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(53 625)	59 916
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		16 052	(33 306)
- кредитам и авансам клиентам		(173 156)	(2 299 808)
- прочим финансовым и нефинансовым активам		36	15 260
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		(769 236)	2 736 068
- средствам клиентов		482 697	5 804
- прочим нефинансовым обязательствам		(1 660)	(50 916)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(498 892)	433 018
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(31 848)	(553 392)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(9 769)	(4 117)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(41 617)	(557 509)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Прочие взносы в капитал акционеров, помимо эмиссии акций		-	-
Вклад в имущество		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		345	(8 722)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(540 164)	(133 213)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 539 540	2 672 753
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 999 376	2 539 540

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк был зарегистрирован как юридическое лицо на территории Российской Федерации 25 сентября 2014 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. Банковскую и хозяйственную деятельность Банк начал осуществлять с момента открытия корреспондентского счета в подразделении Центрального федерального округа Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 27 января 2015 года.

Банк является 100% дочерним банком Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая», кредитной организации, созданной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики (39,21%) и компания Централ Хуйдзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited), представляющая Правительство Китайской Народной республики (40,03%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3529, выданной ЦБ РФ 23 декабря 2014 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк производит обслуживание корпоративных клиентов. Банк не осуществляет операций с физическими лицами.

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке было занято 38 сотрудников (на 31 декабря 2016 года: 33 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, ул. Лесная, д. 5, г. Москва, Российская Федерация.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 комиссии, 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:

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-

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. 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, 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.

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.

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.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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).

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 3 до 7
Транспортные средства	5

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 50 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 корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению 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 отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном 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 собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и дополнительный капитал. Уставный капитал и дополнительный капитал представляют собой взнос учредителя Банка и отражается по первоначальной стоимости.

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 синдицированные кредиты 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (чистые доходы от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному 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 обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро. На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования 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.

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.

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:

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. 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.

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение расхождения на 3% между фактическими убытками и расчетными будущими денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 301 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 285 тысячи рублей).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане:

- Получение прибыли в 2018-2021 финансовом году;
- Увеличение собственного капитала Банка в 2018 году;
- Приоритетным направлением деятельности остается корпоративное кредитование финансово-устойчивых компаний нефтяного, энергетического и финансового секторов экономики, в связи с чем Банк не ожидает убытков от обесценения кредитного портфеля.

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 и Устава, приобретение доли Банком возможно в следующих случаях:

- 1) когда общее собрание участников принимает решение о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала, и один из участников голосовал против или не участвовал в голосовании и потребовал от Банка выкупить его долю (п.2 Ст.23 Закона);
- 2) при исключении участника из ООО по требованию других участников (Ст. 10, п. 4 Ст. 23 Закона);

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- 3) при продаже доли участника с публичных торгов, если другие участники не дали согласия на переход прав и обязанностей, связанных с этой долей, к приобретателю доли (п. 5 Ст. 23, п. 9 Ст. 21 Закона).

При определении того, что эти условные права выкупа не приводят к классификации вноса 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») и Банк является ООО с одним участником. Таким образом, данные условные права находятся под контролем 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании 20.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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 года 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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.
- 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.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств Банка не более чем на 32 миллиона рублей, до вычета налогов, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются 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. Ожидается, что новый стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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. Ожидается, что данный стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 года 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 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года 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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	221 498	214 062
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5 152	4 967
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 661 406	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	100 037	2 315 810
Расчетные счета в торговых системах	11 283	4 701
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 999 376	2 539 540

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств в 11 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 105 189 тыс. рублей или 5,3 % денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ и Китая, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 320 777 тыс. рублей или 91,4% денежных средств и их эквивалентов.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's (рейтинги Moody's и Fitch переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Непросроченные и необесценен- ные						
- ЦБ РФ	221 498	-	1 661 406	-	-	1 882 904
Международный рейтинг Standard and Poors:						
A+	-	196	-	-	-	196
BBB-	-	89	-	100 037	11 283	111 409
Не имеющие рейтинга	-	4 867	-	-	-	4 867
Итого непросро- ченные и необесценен- ные	221 498	5 152	1 661 406	100 037	11 283	1 999 376

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

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Непросроченные и необесценен- ные						
- ЦБ РФ	214 062	-	-	-	-	214 062
Международный рейтинг Standard and Poors:						
A+	-	120	-	424 737	-	424 857
AA-	-	4 842	-	-	-	4 842
BB+	-	-	-	1 190 289	-	1 190 289
BB	-	-	-	700 784	-	700 784
BBB	-	-	-	-	4 701	4 701
BBB-	-	5	-	-	-	5
Итого непросро- ченные и необесценен- ные	214 062	4 967	-	2 315 810	4 701	2 539 540

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, структуре валют и географической концентрации, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 24 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	2 960 411	2 932 103
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(10 048)	(9 531)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 950 363	2 922 572

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	1 050 731	36%	1 435 596	49%
Телекоммуникационная отрасль	643 962	22%	-	0%
Химическая промышленность	576 691	19%	1 496 507	51%
Металлургия	483 604	16%	-	0%
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	205 423	7%	-	0%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	2 960 411	100%	2 932 103	100%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, гарантированные другими сторонами	1 487 463	1 258 925
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	1 487 463	1 258 925

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Все кредиты Банка являются долями в синдицированных кредитах. Кредиты были выданы (приобретены доли в синдикатах) в период с августа 2015 года по декабрь 2017 года.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	9 531	7 459
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение отчетного периода	517	2 072
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	10 048	9 531

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>		
BB+	252 295	
BB	1 214 342	587 664
BB-	576 691	911 712
BBB-	-	761 467
Нет рейтинга	917 083	671 260
 Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	 (10 048)	 (9 531)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 950 363	2 922 572

По состоянию на 31 декабря 2017 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по девяти контрагентам. По состоянию на 31 декабря 2016 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по шести контрагентам, представляющим компании сектора добычи и переработки полезных ископаемых и химической отрасли.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Кредиты в портфеле Банка являются непросроченными и необесцененными.

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»).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 487 463	1 487 463	1 472 948	-
Корпоративные кредиты по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 563 527	1 747 917	1 368 576	-

Банк получил аванс комиссии за услуги по посткредитному консультационному сопровождению одного из синдицированных кредитов в размере 122 200 тыс. рублей, на 31 декабря 2017 года не отнесённая на доходы сумма составляет 63 193 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: 87 836 тыс. рублей). Комиссия отражена как нефинансовое обязательство (см. Примечание 16). Комиссия будет относиться на доходы в соответствии со сроками оказания Банком соответствующих консультационных услуг, а именно: на квартальной основе проверка Заемщика и предоставление отчетов другим банкам, участникам синдиката, сбор сведений и документов по текущему состоянию Заемщика, а также другие информационные услуги. Раз в полгода Банк предоставляет банкам – участникам синдиката отчет о выполнении услуг по посткредитному консультационному сопровождению, по итогам одобрения данного отчета услуги считаются принятыми.

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 24 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные облигации	507 350	294 561
Корпоративные облигации	299 324	491 357
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	806 674	785 918

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские государственные облигации представлены облигациями Министерства финансов России в сумме 507 350 тыс. рублей, со сроками погашения с 31 января 2018 года до 11 декабря 2019 года и ставками купонного дохода от 6,2% до 7,5% в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО «РЖД» – 202 473 тыс. рублей, ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» – 96 851 тыс. рублей, которые имеют сроки погашения с 21 мая 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,2% до 10,0% в зависимости от выпуска.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находились облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированные в долларах США. Срок погашения данных облигаций 4 апреля 2017 года, ставка купонного дохода 3,25%. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат" – 199 891 тыс. рублей, ПАО "Магнит" – 196 552 тыс. рублей, ПАО "Мегафон" – 94 914 тыс. рублей. Данные облигации имели сроки погашения с 10 апреля 2017 года до 29 июня 2017, ставки купонного дохода от 8,05% до 11,4% в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
BB+	-	196 552
BBB-	299 324	294 805
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	299 324	491 357

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются непросроченными и необесцененными. Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости с переоценкой через счета собственного капитала.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	202 473	68%	-	-
Связь	96 851	32%	94 914	19%
Производство и промышленность	-	-	199 891	41%
Торговля	-	-	196 552	40%
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	299 324	100%	491 357	100%

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, с использованием котировок на покупку Московской Биржи, Банк не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 21.

10 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Основные средства		Нематериальные активы	Итого
	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	79 118	1 828	17 512	98 458
Поступления	2 496	-	2 437	4 933
Выбытия	(360)	-	(456)	(816)
Амортизационные отчисления	(22 540)	(201)	(2 616)	(25 357)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 714	1 627	16 877	77 218
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	86 506	2 068	20 435	109 009
Накопленная амортизация	(27 792)	(441)	(3 558)	(37 791)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 714	1 627	16 877	77 218
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 714	1 627	16 877	77 218
Поступления	4 196	-	5 573	9 769
Выбытия	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(22 636)	(200)	(2 837)	(25 673)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	40 274	1 427	19 613	61 314
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г.	90 702	2 068	26 008	118 778
Накопленная амортизация	(50 428)	(641)	(6 395)	(57 464)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	40 274	1 427	19 613	61 314

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

В течение 2017 года выбытий основных средств не было. Финансовый результат от выбытия офисного и банковского оборудования за 2016 год составил 347 тыс. рублей.

Согласно МСФО (IAS) 36 Банк проверил основные средства на наличие признаков обесценения на отчетную дату. При проверке принимались во внимание как внешние, так и внутренние признаки возможного обесценения. Признаков обесценения основных средств не выявлено.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантийное обеспечение по аренде	15 700	15 138
Итого прочие финансовые активы	15 700	15 138

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банк не имел просроченных или обесцененных прочих финансовых активов, соответственно, резерв под обесценение прочих финансовых активов не создавался.

Анализ прочих финансовых активов по срокам размещения, географической концентрации и структуре валют представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 24 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплата по договору аренды	14 029	13 663
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 312	4 255
Прочее	654	3 062
Итого прочие активы	22 995	20 980

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банк не имел просроченных или обесцененных прочих активов, соответственно, резерв под обесценение прочих активов не создавался.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других банков	2 061 892	2 867 844
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	30 059
Итого средства других банков	2 061 892	2 897 903

По состоянию на 31 декабря 2017 года краткосрочные депозиты других банков включали средства, привлеченные от материнского банка в сумме 1 130 223 тыс. рублей (2016 г.: 1 153 231 тыс. рублей), что составляет 55% (2016 г.: 40%) от общей суммы краткосрочных депозитов других банков. Анализ средств других банков по срокам размещения представлен в Примечании 21.

Справедливая стоимость средств других банков и других финансовых институтов представлена в примечании 24 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения средств других банков представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 030	3 064
- Срочные депозиты	475 687	9 002
Итого средства клиентов	487 717	12 066

На 31 декабря 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты трех клиентов в сумме 475 687 тыс. рублей (2016 г.: депозит одного клиента в сумме 9 002 тыс. рублей), привлеченные под ставки от 5,5% до 7,4% процентов годовых в рублях и под 1,3% в долларах США, сроком погашения до 15 января 2018 года. (2016 г.: привлеченные под ставку 8% процентов годовых, сроком погашения до 31 января 2017 года.)

Ниже представлена структура средств клиентов, по видам экономической деятельности клиентов:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Юридические лица		
- Лизинг	245 381	-
- Торговля	242 330	12 031
- Строительство	6	35
Итого средства клиентов	487 717	12 066

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 24. Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения средств клиентов раскрыты в Примечании 21.

15 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 20 миллионов долларов США имеет переменную процентную ставку 6m Libor +1,6% в год и срок погашения 18 ноября 2025 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

	Валюта	Номинал в валюте (тыс.)	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2017 года	Дата погашения	Ставка
Субордини- рованный долг	Доллары США	20 000	1 156 288	18.11.2025	6mLibor + 1,6%

	Валюта	Номинал в валюте (тыс.)	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2016 года	Дата погашения	Ставка
Субордини- рованный долг	Доллары США	20 000	1 217 332	18.11.2025	6mLibor + 1,6%

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 24 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26. Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения субординированного долга раскрыты в Примечании 21.

16 Прочие нефинансовые обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные комиссионные доходы	63 193	87 836
Начисленный резерв на выплату премий	9 714	-
Обязательства по неиспользованным отпускам	9 593	5 712
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	253	600
Прочее	1 888	2 225
Итого прочие нефинансовые обязательства	84 641	96 373

Прочие нефинансовые обязательства включают комиссию по посткредитному консультационному обслуживанию кредита, полученную от Материнского банка, но не отнесенную на доходы (Примечание 8).

Информация об оценке справедливой стоимости прочих обязательств приведена в Примечании 24 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26. Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения прочих нефинансовых обязательств раскрыты в Примечании 21.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	138 412	192 355
Кредиты и авансы клиентам	115 502	107 268
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 463	42 170
Итого процентные доходы	325 377	341 793
Процентные расходы		
Средства других банков	25 470	11 767
Субординированный долг	34 902	32 378
Средства клиентов	9 827	2 181
Итого процентные расходы	70 199	46 326
Чистые процентные доходы	255 178	295 467

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	190 640	185 385
Расходы на аренду	44 111	57 457
Административные расходы	42 821	27 893
Амортизация основных средств и нематериальных активов	25 673	25 323
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	14 300	16 138
Прочее	3 183	8 132
Итого административные и прочие операционные расходы	320 728	320 328

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 12 381 тыс. рублей (за 2016 год: 11 772 тыс. рублей).

18 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об общей величине расходов на выплату вознаграждений управленческому персоналу и работникам Банка:

(в тысячах российских рублей)	2017 год		2016 год	
	Расходы на выплаты персоналу	Расходы на выплаты управленческому персоналу	Расходы на выплаты персоналу	Расходы на выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	121 408	39 684	126 920	46 830
- премии	13 058	4 109	-	-
- взносы на социальное обеспечение	10 684	1 697	9 924	1 711
Итого расходы	145 150	45 490	136 844	48 541

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

19 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
Текущее возмещение по налогу на прибыль	(3 195)	(18 463)
Отложенное налогообложение	7 362	18 291
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	4 167	(172)

(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 за отчетный период, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
Убыток до налогообложения	(45 397)	(13 743)
Теоретические налоговые возмещения по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	9 079	2 749
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(3 195)	-
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	(1 717)	(2 921)
Расход по налогу на прибыль	4 167	(172)

19 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 на 31 декабря 2017 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2017 года	Начислено на прибыль или убыток	Отнесено непосредст- венно в собственный капитал	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(1 795)	517	-	(1 278)
Кредиты и авансы клиентам	21 559	(15 779)	-	5 780
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 234	(3 840)	(1 267)	(2 473)
Прочие активы	354	(697)	-	(343)
Прочие финансовые активы	(343)	(199)	-	(542)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(212)	(310)	-	(522)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	27 670	-	27 670
Чистый отложенный налоговый актив	22 797	7 362	(1 267)	28 292

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 31 декабря 2016 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2016 года	Начислено на прибыль или убыток	Отнесено непосредст- венно в собственный капитал	31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(2 867)	1 072	-	(1 795)
Нематериальные активы	(3 502)	3 502	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 492	20 067	-	21 559
Средства в других банках	(1 993)	1 993	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(284)	3 320	(402)	2 634
Прочие активы	4 282	(3 928)	-	354
Прочие финансовые активы	59	(402)	-	(343)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(4 794)	4 582	-	(212)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11 915	(11 915)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	4 308	18 291	(402)	22 797

19 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2017 год			2016 год		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ возмещение налога на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ возмещение налога на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: - переоценка ценных бумаг, имеющих для продажи	6 335	(1 267)	5 068	2 010	(402)	1 608
Прочий совокупный доход	6 335	(1 267)	5 068	2 010	(402)	1 608

20 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование. Уплата процентов отражается в отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от операционной деятельности.

(в тысячах российских рублей)	Субординированный Субординированный долг
Чистый долг на 31 декабря 2016 г.	1 217 332
Начисление процентов за год	34 902
Движение денежных средств	(34 422)
Корректировки по курсовым разницам	(61 524)
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.	1 156 288

21 Управление финансовыми рисками

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

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском лежит в основе деятельности Банка. 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 Служба Управления Рисками. Полная независимость оценки риска и управления ими основывается на корпоративной структуре Банка, в которой Служба Управления Рисками полностью отделена от бизнес-подразделений Банка, инициирующих принятие рисков.

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 над 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.

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 Службу Управления Рисками для финансового анализа и рассмотрения. Кредитный Комитет одобряет новые лимиты, кредиты и изменения и поправки к кредитным договорам на основании кредитного анализа и рекомендаций Службы Управления Рисками.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Служба Управления Рисками 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. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 8.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	2 821 469	(787 790)	2 033 679
Доллары США	2 330 582	(2 278 350)	52 232
Евро	641 558	(640 476)	1 082
Прочее	39	-	39
Итого	5 793 648	(3 706 616)	2 087 032

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	2 638 120	(541 331)	2 096 789
Доллары США	3 662 509	(3 585 970)	76 539
Евро	79	-	79
Прочее	47	-	47
Итого	6 300 755	(4 127 301)	2 173 454

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2017 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	15 670	12 536
Ослабление доллара США на 30%	(15 670)	(12 536)

(в тысячах российских рублей)	2016 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	15 308	12 246
Ослабление доллара США на 20%	(15 308)	(12 246)

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.

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования или пересмотра изменяющейся ставки (ГЭП-анализ) с учетом модифицированной дюрации и применение стресс-тестирования параллельного сдвига кривой процентных ставок на основании гипотетических (например, 200 или 400 базисных пунктов) и исторических стресс-сценариев.

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. 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.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовые активы	4 229 552	1 288 928	-	-	-	5 518 480
Итого финансовые обязательства	2 537 579	1 156 288	-	-	-	3 693 867
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	1 691 973	132 640	-	-	-	1 824 613

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	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	Итого
Итого финансовые активы	2 529 733	3 400 259	308 258	-	-	6 238 250
Итого финансовые обязательства	2 909 970	-	1 217 331	-	-	4 127 301
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(380 237)	3 400 259	(909 073)	-	-	2 110 949

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,68%	-	-	10,05%	2,2%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,22%	-	-	9,54%	3,25%	-
Кредиты и авансы клиентам	-	4,83%	2,75%	-	3,71%	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	7,75%	2,61%	0,01%	10%	1,86%	-
Средства клиентов	6,5%	1,3%	-	8%	-	-
Субординированный долг	-	3,23%	-	-	2,88%	-

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок. Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала (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 года и на 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток до налогообложе- ния	Влияние на собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложе- ния	Влияние на собственный капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(34 338)	(27 471)	(37 053)	(29 642)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34 338	27 471	37 053	29 642
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(68 677)	(54 942)	(74 106)	(59 285)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	68 677	54 942	74 106	59 285

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, 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 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 999 180	-	196	1 999 376
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21 535	-	-	21 535
Кредиты и авансы клиентам	2 082 541	867 822	-	2 950 363
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	806 674	-	-	806 674
Прочие финансовые активы	15 700	-	-	15 700
Итого финансовые активы	4 925 630	867 822	196	5 793 648
Финансовые обязательства				
Средства других банков	931 669	-	1 130 223	2 061 892
Субординированные займы	-	-	1 156 288	1 156 288
Прочие финансовые обязательства	719	-	-	719
Средства клиентов	487 717	-	-	487 717
Итого финансовые обязательства	1 420 105	-	2 286 511	3 706 616
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 505 525	867 822	(2 286 315)	2 087 032

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	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 539 383	79	78	2 539 540
Обязательные резервы в ЦБ РФ	37 587	-	-	37 587
Кредиты и авансы клиентам	2 337 182	585 390	-	2 922 572
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	785 918	-	-	785 918
Прочие финансовые активы	15 138	-	-	15 138
Итого финансовые активы	5 715 208	585 469	78	6 300 755
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 744 671	-	1 153 232	2 897 903
Субординированные займы	-	-	1 217 332	1 217 332
Средства клиентов	12 066	-	-	12 066
Итого финансовые обязательства	1 756 737	-	2 370 564	4 127 301
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 958 471	585 469	(2 370 486)	2 173 454

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии отвечать по своим финансовым обязательствам без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении срока требования по активным операциям и срока погашения по пассивным операциям.

В целях анализа и контроля состояния риска ликвидности в Банке действует «Политика по управлению ликвидностью». Коллегиальным органом, отвечающим за формирование оптимальной с точки зрения риска и доходности структуры активов и пассивов, является Комитет по Управлению активами и пассивами.

Основным требованием к управлению активами и пассивами Банка с точки зрения ликвидности является согласование сумм, сроков погашения и принципов установления процентных ставок активов и пассивов. Банк проводит анализ состояния срочной и текущей ликвидности, анализирует причины снижения показателей, определяет методы их повышения. Управление ликвидностью основано на прогнозировании денежных потоков с учетом информации, поступающей от структурных подразделений Банка (в том числе, на основании прогноза выдачи и графика погашения кредитов, информации об операционном плане Банка, предстоящих платежах, графика погашения депозитов и т.д.). По результатам анализа полученной информации составляются краткосрочный и долгосрочный прогнозы состояния ликвидности Банка.

Банк считает поддержание высокого уровня ликвидности приоритетным и поддерживает хорошо сбалансированный портфель высоколиквидных активов. Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу фондирования, состоящую в основном из кредитов финансовых организаций. Банк имеет достаточный объем открытых межбанковских линий для привлечения финансирования, а также постоянный доступ к финансовым ресурсам Группы АКОО «Сельскохозяйственный Банк Китая». Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, позволяющий быстро аккумулировать необходимые средства посредством операций РЕПО и других рыночных механизмов.

В Банке внедрена система стресс-тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и тенденций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Казначейство осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений от операций с клиентами и других банковских операций. Информацию о финансовых активах и обязательствах, а также планируемых денежных потоках Казначейство получает от соответствующих структурных подразделений. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных долговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку. Казначейство на регулярной основе предоставляет Правлению Банка отчеты об уровне ликвидности, а именно: прогноз движения денежных средств (Cash-flow), отчет об управлении ликвидностью, отчет о состоянии обязательных нормативов ЦБ РФ и другие.

Управление ликвидностью на стратегическом уровне, а также контроль за обеспечением сбалансированности активов и пассивов осуществляется Комитетом по управлению Активами и Пассивами, который проводит регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и доступных альтернативных источников финансирования.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности ЦБ РФ.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 2165,6% (на 31 декабря 2016 года: 1535,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 110,7% (на 31 декабря 2016 года: 120,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 84% (на 31 декабря 2016 года: 61,6%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. 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.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	2 063 503	-	-	-	-	2 063 503
Субординированный долг	-	18 258	18 768	148 917	1 263 692	1 449 635
Средства клиентов	488 233	-	-	-	-	488 233
Прочие нефинансовые обязательства	-	21 448	63 193	-	-	84 641
Итого обязательств	2 551 736	39 706	81 961	148 917	1 263 692	4 086 012

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	2 903 003	-	-	-	-	2 903 003
Субординированный долг	-	21 480	17 585	139 530	1 352 668	1 531 263
Средства клиентов	12 066	-	-	-	-	12 066
Прочие нефинансовые обязательства	-	7 938	-	103 370	-	111 308
Итого обязательств	2 915 069	29 418	17 585	242 900	1 352 668	4 557 640

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 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	2 876 941	16 140	189 492	2 711 075	-	5 793 648
Итого финансовых обязательств	2 549 609	5 003	-	-	1 152 004	3 706 616
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	327 332	11 137	189 492	2 711 075	(1 152 004)	2 087 032

Ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	3 365 448	368 751	483 577	2 082 979	-	6 300 755
Итого финансовых обязательств	2 909 970	4 194	-	-	1 213 137	4 127 301
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	455 478	364 557	483 577	2 082 979	(1 213 137)	2 173 454

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

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, подчиняющегося 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. Банк также 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.

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 в свои 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 сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме нормативного капитала на основе отчетов Банка, подготавливаемых в соответствии с требованиями российского законодательства. Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2017 года, составляла 3 259 955 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 3 382 150 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, 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 на 31 декабря 2017 года, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 259 955 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: 3 382 150 тыс. рублей).

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 31 декабря 2017 года составил 71,37 % (на 31 декабря 2016 года: 60,22 %).

23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. В течение отчетного периода юридические иски против Банка не подавались.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		483 841	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера		(719)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		483 122	-

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают 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), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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 налоговой ставки Банка. 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 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.

22 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год
	Операционная аренда	Операционная аренда
До 1 года	57 436	37 850
От 1 года до 3 лет	-	37 850

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

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	507 350	507 350	294 561	294 561
- Корпоративные акции	299 324	299 324	491 357	491 357
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	806 674	806 674	785 918	785 918

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость
АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	2 950 363	2 950 363	-	-	2 922 572	2 922 572
Прочие активы								
- Прочие активы	-	-	15 700	15 700	-	-	15 138	15 138
ИТОГО	-	-	2 966 063	2 966 063	-	-	2 937 710	2 937 710
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	30 059	-	30 059
- Краткосрочные депозиты других банков	-	2 061 892	-	2 061 892	-	2 867 844	-	2 867 844
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	12 030	-	12 030	-	3 064	-	3 064
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	475 687	475 687	-	-	9 002	9 002
Прочие финансовые обязательства								
- Субординированный долг	-	-	719	719	-	-	-	-
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	-	1 156 288	1 156 288	-	-	1 217 332	1 217 332
ИТОГО	2 073 922	1 632 694	3 706 616	3 706 616	-	2 900 967	1 226 334	4 127 301

В следующих раскрытиях: 7, 9, 11, 16 – справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прочих финансовых активов, прочих нефинансовых обязательств не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; и (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Все финансовые активы Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отнесены к категории «кредиты и дебиторская задолженность за исключением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые отнесены к категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

26 Операции между 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. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
2. Организации, которые являются членами финансовой группы АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая».
3. Организации, которые являются связанными сторонами, потому что одни и те же государственные органы осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на нее и на отчитывающуюся организацию.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами (категория 2):

	Прим.	31 декабря 2017 года Материнский банк и его дочерние компании	31 декабря 2016 года Материнский банк и его дочерние компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0%)	7	196	157
Средства других банков (2,61%)	13	1 130 223	1 153 231
Субординированный долг (6mLibor + 1,6%. 3,23%)	15	1 156 288	1 217 332
Прочие нефинансовые обязательства	16	60 318	88 288

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Материнским банком и его дочерними компаниями:

	За 2017 год	За 2016 год
Процентные доходы	-	1 008
Процентные расходы	(49 713)	(41 891)
Комиссионные доходы	24 265	25 492
Комиссионный расходы	-	(41)
Доходы по операциям с иностранной валютой	22 702	59 778
Расходы по операциям с иностранной валютой	(17 880)	(62 938)

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами (категория 2):

	2017 год	2016 год
	Конечное материнское предприятие	Конечное материнское предприятие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	321	394 440
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	282	1 145 748
Обязательства		
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение отчетного периода	28 873 380	1 258 030
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение отчетного периода	28 861 383	342 484

Ниже указана сумма вознаграждений управленческому персоналу в течение отчетного периода (категория 1):

	2017 год	2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Вознаграждения:		
- Заработная плата	39 684	46 830
- Премии	4 109	-
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	1 697	1 711
Итого вознаграждений управляющему персоналу	45 490	48 541

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами (категория 3):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	89	424 700
Средства других банков	931 669	1 714 613

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами (категория 3):

	2017 год	2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы	2 882	27 616
Процентные расходы	(10 632)	(1 574)
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 109	11 996
Расходы по операциям с иностранной валютой	(3 025)	(13 633)
Комиссионные расходы	-	(2)

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлено движение активов и обязательств со связанными сторонами (категория 3) в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Активы		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	5 487 481	430 039
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	5 910 677	290 420
Обязательства		
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение отчетного периода	5 777 017	1 765 745
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение отчетного периода	6 528 149	51 132
