

ООО «Чайна Констракшн Банк»

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

**Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
5	Новые учетные положения	24
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	27
7	Средства в других банках	30
8	Кредиты и авансы клиентам	31
9	Основные средства и нематериальные активы	36
10	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	37
11	Прочие активы	37
12	Средства других банков	37
13	Средства клиентов	38
14	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	38
15	Капитал.....	39
16	Процентные доходы и расходы	39
17	Комиссионные доходы и расходы	39
18	Административные и прочие операционные расходы	40
19	Налог на прибыль	40
20	Управление финансовыми рисками	41
21	Управление капиталом.....	55
22	Условные обязательства	57
23	Производные финансовые инструменты	59
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	59
25	Операции со связанными сторонами	62

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

АО "ПВК Аудит"

22 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация



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

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

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

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный
регистрационный номер 1027700148431


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

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 11603050547

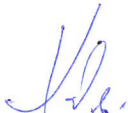
ООО «Чайна Констракшн Банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	19 071 331	29 853 835
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		197 935	288 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	10	-	7 930
Средства в других банках	7	1 317 579	12 951
Кредиты и авансы клиентам	8	4 553 721	3 016 334
Отложенный налоговый актив	19	2 836	6 395
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		29 647	16 394
Нематериальные активы	9	35 783	24 662
Основные средства	9	798 983	14 125
Прочие финансовые активы		1 882	6 097
Прочие активы	11	30 152	22 842
ИТОГО АКТИВЫ		26 039 849	33 270 116
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	6 421 600	1 057 634
Средства клиентов	13	13 301 468	26 252 928
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	10	493	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	14	35 862	34 583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		19 759 423	27 345 145
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль		2 080 426	1 724 971
ИТОГО КАПИТАЛ		6 280 426	5 924 971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		26 039 849	33 270 116

Утверждено к выпуску и подписано 22 марта 2019 года.


 Ван Синь
 Заместитель Председателя Правления
 член Правления




 Елена Ходакова
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	16	1 531 511	1 543 755
Процентные расходы	16	(768 926)	(687 167)
Чистые процентные доходы		762 585	856 588
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		(5 770)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		756 815	856 588
Комиссионные доходы	17	106 182	127 892
Комиссионные расходы	17	(18 614)	(68 689)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		3 395	28 779
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(53 768)	714 671
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		101 675	(604 000)
Чистый доход от восстановления прочих резервов		1 816	-
Административные и прочие операционные расходы	18	(465 354)	(389 559)
Прочие операционные доходы		37 842	44 932
Прибыль до налогообложения		469 989	710 614
Расходы по налогу на прибыль	19	(107 608)	(148 406)
Прибыль за период		362 381	562 208
Итого совокупный доход за период		362 381	562 208

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	4 200 000	1 162 763	5 362 763
Прибыль за период	-	562 208	562 208
Остаток на 1 января 2018 года	4 200 000	1 724 971	5 924 971
Влияние вступления в силу МСФО 9	-	(6 926)	(6 926)
Входящий остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО 9	4 200 000	1 718 045	5 918 045
Прибыль за период	-	362 381	362 381
Остаток на 1 января 2019 года	4 200 000	2 080 426	6 280 426

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 502 002	1 528 677
Проценты уплаченные		(1 064 883)	(384 412)
Комиссии полученные		94 327	136 426
Комиссии уплаченные		(23 604)	(68 689)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		11 818	4 155
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		101 675	(604 000)
Прочие полученные операционные доходы		37 842	44 932
Уплаченные расходы на содержание персонала		(332 749)	(274 342)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(103 900)	(95 267)
Уплаченный налог на прибыль		(112 828)	(176 773)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		109 700	110 707
Изменение в операционных активах и обязательствах			
(Чистый прирост)/ Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке		90 616	(132 878)
Чистое снижение по средствам в других банках		(1 271 367)	423 968
Чистое снижение кредитов и авансов клиентам		(776 294)	2 383 610
Чистый прирост по прочим активам		3 284	(9 494)
Чистый прирост/ (Чистое снижение) по средствам других банков		4 955 718	28 797
Чистый прирост по средствам клиентов		(13 489 092)	8 218 747
Чистое снижение прочих обязательств		(3 215)	(3 122)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(10 380 650)	11 020 335
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(798 978)	(1 262)
Поступления от реализации основных средств		500	3 500
Приобретение нематериальных активов	9	(14 112)	(1 906)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(812 590)	332
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		401 340	503 086
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(10 791 900)	11 523 753
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		29 833 864	18 330 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	19 041 964	29 853 835

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

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

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

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

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

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке было занято 83 сотрудника (31 декабря 2017 года: 79 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. 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.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 4).

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки 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 организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, 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 Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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 стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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 выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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-

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, 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 как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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.

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 ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здание	50
Офисное и банковское оборудование	от 2 до 20
Транспортные средства	3

Ликвидационная 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 актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией 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). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2018 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года, составлял 62,7078 рублей за 1 доллар США, 73,9546 рублей за 1 евро (с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года составлял 58,3529 рублей за 1 доллар США, 65,9014 рублей за 1 евро).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие нефинансовые активы составляют 897 401 тысяча рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 2 836 тысячи рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 834 766 тысячи рублей, Предоплату налога на прибыль в сумме 29 647 и Прочие нефинансовые активы в сумме 30 152 тысячи рублей. Из них активы в сумме 30 152 тысячи рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие нефинансовые обязательства составляют 30 661 тысяч рублей, включая Прочие нефинансовые обязательства в сумме 30 661 тысяч рублей. Из них обязательства в сумме 28 708 тысяч рублей являются краткосрочными.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

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

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

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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 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.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- классификация по усмотрению организации в отношении ряда инвестиций в долевые инструменты.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (критерий «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга») (SPPI).

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, классифицируются в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, однако ввиду наличия в кредитных соглашениях условий, которые могут оказывать влияние на предусмотренные договором денежные потоки, и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету убытков от обесценения по кредитам. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Банк установил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Этап 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 2:** Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 3:** Этап 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы** представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитнообесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(в) Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (проведение реструктуризаций с признаком проблемности, установление льготного графика погашения процентов и тела кредита, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия одного или совокупности следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска; необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента; полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие внутреннего рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем).

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного или совокупности следующих событий:

- просрочка свыше 90 дней (опровержимое допущение);
- присвоение дефолтного рейтинга;
- проведение реструктуризации с признаком проблемности;
- понижение внутреннего рейтинга более чем на 6 (включительно) позиций за исключением случаев изменения в подходе рейтингования заемщиков.

(д) Методология расчета ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК, или CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период 12 месяцев до наступления дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Основным подходом для определения LGD является учет возможностей неттинга и обеспечения по сделке.

Убытки от обесценения и восстановления обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Далее представлен подход к расчету ОКУ (ECL):

Этап	Формула
Этап 1	$ECL = PD_1 \times LGD_1 \times EAD_1$
Этап 2	$ECL = \sum_{i=1}^N (PD_i \times LGD_i \times EAD_i \times \frac{1}{(1+EIR)^{i-1}})$
Этап 3	$ECL = LGD_1 \times EAD_1$

Где EIR – Эффективная процентная ставка или ставке дисконтирования, по которой ожидаемые потери дисконтируются на отчетную дату. Расчет ожидаемых кредитных потерь должен отражать временную стоимость денег. Таким образом, сумма требований на момент дефолта должна быть дисконтирована на отчетную дату. При расчете обесценения, согласно МСФО 9, возможно использование действующей рыночной процентной ставки (т.е. процентная ставка, используемая для признания процентного дохода) или ставки, указанной в соглашении о кредитовании.

Влияние дисконта может быть существенным для финансовых активов с более длительным сроком до погашения на Этапе 2, что обусловлено дефолтными событиями и/или связанными с ними разрывами в финансировании, которые могут возникнуть на более позднем этапе.

(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от перехода с модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Оценка по МСФО 39		Влияние МСФО 9			Оценка по МСФО 9	
Финансовые активы	Категория	Сумма	Реклас- сификация	Прочее		ОКУ	Категория	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	29 853 835	-	-		(318)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	29 853 517
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	288 551	-	-		-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	288 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 930	-	-		-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 930
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	12 951	-	-		(67)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 884
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	3 016 334	-	-		(6 457)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 009 877
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	6 097	-	-		-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 097
Итого		33 185 698	-	-		(6 842)		33 178 856

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение финансовых активов, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Категория оценки		Влияние МСФО 9		Оценка по МСФО 9	
		МСФО 39	МСФО 9	Резерв под обесценение согласно МСФО 39 или МСФО 37 на 31.12.2017		Реклассификация	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9 на 01.01.2018
				ОКУ			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(318)	-	(318)
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(67)	-	(67)
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(6 457)	-	(6 457)
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера				-	(1 816)	-	(1 816)

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО 39 (31 декабря 2017 года)	1 724 971
Признание ОКУ согласно МСФО 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(6 842)
Признание ОКУ по обязательствам кредитного характера	(1 816)
Отложенный налог в отношении указанного выше	1 732
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО 9 (1 января 2018 года)	1 718 045
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО 9	(6 926)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Банк не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Данные поправки не оказали влияния на балансовую стоимость финансовых обязательств Банка, отражаемых по амортизированной стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 года. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. 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. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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).

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- 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).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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 определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно 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.

Руководство Банка оценивает эффект влияния МСФО 16 на отчетность как несущественный.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, 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 малой вероятности 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 воздействие 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, помимо прочего, 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 несогласия 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 Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года 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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по займам, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает, что поправки не окажут влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	59 247	102 890
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 472 592	22 530 714
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	421 600	91 668
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7 064 140	1 238 731
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	5 704 061
Требования по подтвержденным аккредитивам	-	106 631
Расчетные счета в торговых системах	53 855	79 140
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(103)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 071 331	29 853 835

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах (31 декабря 2017 года: в 10 банках-контрагентах), представляющих Банк России, российские государственные банки, крупные китайские банки, а также Материнский банк с его дочерними банками и филиалами. Совокупная сумма этих остатков составляла 18 941 764 тысячи рублей или 99,3% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 23 933 245 тысяч рублей или 80,2%). Наиболее крупные остатки денежных средств в совокупной сумме составляющие 18 534 110 тысяч рублей (97,2% денежных средств и их эквивалентов) сосредоточены в 4 российских банках, включая Банк России (31 декабря 2017 года: 28 313 903 тысячи рублей в Банке России и НКО НКЦ (АО) (94,8% денежных средств и их эквивалентов)).

Требования по подтвержденным аккредитивам представляют собой требования к другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвер- жденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
- Центральный банк Российской Федерации	11 472 592	-	-	-	-	-	11 472 592
Рейтинг А	-	376 293	-	-	-	-	376 293
Рейтинг А-	-	31 361	-	-	-	-	31 361
Рейтинг ВВВ	-	-	-	-	-	53 850	53 850
Рейтинг ВВВ-	-	-	6 018 320	-	-	-	6 018 320
Рейтинг ВВ+	-	-	1 043 301	-	-	-	1 043 301
Рейтинг ВВ	-	13 362	2 519	-	-	-	15 881
Без рейтинга	-	584	-	-	-	5	589
Итого	11 472 592	421 600	7 064 140	-	-	53 855	19 012 187
<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>	-	-	(103)	-	-	-	(103)
Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ	11 472 592	421 600	7 064 037	-	-	51 855	19 012 084

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года эквиваленты денежных средств не являются ни просроченными, ни обесцененными. В связи с этим резерв под обесценение эквивалентов денежных средств в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 не создавался.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 2018 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвер- жденным аккредитивам	РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года (Чистый резерв)/Восстан овление ОКУ в течение периода	-	(4)	(137)	(177)	-	-	(318)
	-	4	34	177	-	-	215
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-	-	(103)	-	-	-	(103)

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В течение 2018 года все эквиваленты денежных средств относились к Этапу 1 согласно методологии резервирования по МСФО (IFRS) 9, переходов между этапами в течение 2018 года не было.

Ниже приведена сверка остатков по статье денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	19 071 331	29 853 835
- за вычетом начисленных процентов	(29 470)	(19 971)
- без учета оценочного резерва под ОКУ	103	-
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	19 041 964	29 833 864

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 317 924	12 951
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(345)	-
Итого средства в других банках	1 317 579	12 951

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте (31 декабря 2017 года: в 1 банке-контрагенте), представляющий крупный российский банк. Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 317 579 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 12 951 тысяч рублей).

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>			
BB+	1 317 924	-	1 317 924
Итого	1 317 924	-	1 317 924
Оценочный резерв под кредитные убытки	(345)	-	(345)
Итого средства в других банках, за вычетом резерва под ОКУ	1 317 579	-	1 317 579

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>			
BB	12 951	-	12 951
Итого средства в других банках	12 951	-	12 951

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 2018 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	(67)	-	(67)
(Чистый резерв)/Восстановление ОКУ в течение периода	(278)	-	(278)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	(345)	-	(345)

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	4 415 786	2 845 483
Кредиты физическим лицам	150 099	170 851
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	4 565 885	3 016 334
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 164)	-
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 553 721	3 016 334

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство бумаги	828 183	18,2%	291 809	9,7%
Нефтедобыча и переработка	1 095 795	24,1%	1 002 440	33,2%
Металлургия	566 587	12,4%	471 826	15,6%
Химическое производство	550 606	12,1%	-	-
Торговля	409 272	8,9%	-	-
Транспортные услуги	491 077	10,8%	486 717	16,1%
Добыча полезных ископаемых	463 527	10,2%	386 039	12,8%
Физические лица	148 674	3,3%	170 851	5,7%
Строительство	-	-	206 652	6,9%
Итого кредиты и авансы клиентам	4 553 721	100,0%	3 016 334	100,0%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	2 417	2 417
Кредиты, гарантированные другими сторонами	4 405 047	-	4 405 047
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	-	146 257	146 257
Итого кредиты и авансы клиентам	4 405 047	148 674	4 553 721

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	2 191	2 191
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 845 483	-	2 845 483
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	-	168 660	166 660
Итого кредиты и авансы клиентам	2 845 483	170 851	3 016 334

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредиты и авансы клиентам не имеют признаков обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
A+	491 077	-	491 077
A	1 505 067	-	1 505 067
BB	1 030 114	-	1 030 114
BB-	550 606	-	550 606
Не имеющие рейтинга	828 183	148 674	976 857
Итого непросроченные и необесцененные	4 405 047	148 674	4 553 721

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

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

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

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

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 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	3 913 969	6 473 031	491 077	489 492
Кредиты физическим лицам	146 258	290 059	2 417	-
Итого	4 060 227	6 763 090	493 494	489 492

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 2018 год.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года			
(Чистый резерв)/Восстановление ОКУ в течение периода	(5 948)	(509)	(6 457)
	(4 791)	(916)	(5 707)
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 декабря 2018 года	(10 739)	(1 425)	(12 164)

Кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не являются ни просроченными, ни обесцененными. В связи с этим резерв под обесценение кредитов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 не создавался.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	2 845 483	-	-	2 845 483	(5 948)	-	-	(5 948)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
- Новые активы, полученные или приобретенные	1 570 303	-	-	1 570 303	(4 791)	-	-	(4 791)
- Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	1 793 628	-	-	1 793 628	(5 567)	-	-	(5 567)
- Прочие изменения	(498 461)	-	-	(498 461)	1 508	-	-	1 508
	275 136	-	-	275 136	(732)	-	-	(732)
На 31 декабря 2018 года	4 415 786	-	-	4 415 786	(10 739)	-	-	(10 739)

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Итого основных средств	Лицензии на компьютер- ное программное обеспечение	Итого
	Здание					
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 г.	-	65 295	1 383	66 678	30 264	96 942
Накопленная амортизация	-	(34 107)	(1 383)	(35 490)	(4 401)	(39 891)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	-	31 188	-	31 188	25 863	57 051
Поступления	-	1 262	-	1 262	1 906	3 168
Выбытие	-	(17 406)	-	(17 406)	-	(17 406)
Амортизационные отчисления	-	(4 784)	-	(4 784)	(3 107)	(7 891)
Выбытие	-	3 865	-	3 865	-	3 865
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	14 125	-	14 125	24 662	38 787
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.		49 151	1 383	50 534	32 170	82 704
Накопленная амортизация		(35 026)	(1 383)	(36 409)	(7 508)	(43 917)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	14 125	-	14 125	24 662	38 787
Поступления	792 699	6 279	-	798 978	14 112	813 090
Выбытие	-	(10 414)	-	(10 414)	(2 254)	(12 668)
Амортизационные отчисления	(926)	(3 350)	-	(4 276)	(2 991)	(7 267)
Выбытие	-	4 769	-	4 769	2 254	7 023
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	(4 199)	-	-	(4 199)	-	(4 199)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	787 574	11 409	-	798 983	35 783	834 766
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.	788 500	45 016	1 383	834 899	44 028	878 927
Накопленная амортизация	(926)	(33 607)	(1 383)	(35 916)	(8 245)	(44 161)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	787 574	11 409	-	798 983	35 783	834 766

При выбытии объектов основных средств получен убыток 678 тысяч рублей (в 2017 г. – 10 041 тысяч рублей).

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		
Производные финансовые инструменты и сделки спот	-	7 930
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	7 930
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		
Производные финансовые инструменты и сделки спот	493	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	493	-

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям	16 901	12 357
Прочее	13 251	10 485
Итого прочие активы	30 152	22 842

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

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты других банков	5 235 884	-
Долгосрочные депозиты других банков	911 285	750 369
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	274 431	307 265
Итого средства других банков	6 421 600	1 057 634

Депозиты других банков состоят из средств, привлеченных от Материнского банка под 2,43%-3,13% годовых и от двух российских банков под 7,1%-7,6% годовых. В 2017 году – от Материнского банка под 2,4% годовых.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты		
- Срочные депозиты	7 046 406	19 676 423
- Текущие/расчетные счета	6 021 227	6 389 505
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	88 179	102 036
- Срочные депозиты	145 656	84 964
Итого средства клиентов	13 301 468	26 252 928

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	6 412 382	48,2%	10 320 367	39,3%
Торговля	1 981 664	14,9%	7 034 180	26,8%
Металлургическая и добывающая промышленность	665 443	5,0%	6 282 925	24,0%
Консультирование, в том числе финансовое	1 106 664	8,3%	470 677	1,8%
Деятельность в области электросвязи	142 641	1,1%	346 693	1,3%
Энергетика	817 972	6,1%	270 219	1,0%
Транспортные услуги	353 689	2,7%	447 221	1,7%
Физические лица	233 835	1,8%	187 000	0,7%
Нефтегазовая отрасль	915 855	6,9%	3 339	0,0%
Прочее	671 323	5,0%	890 307	3,4%
Итого средства клиентов	13 301 468	100,0%	26 252 928	100,0%

На 31 декабря 2018 года в составе средств клиентов отражены средства 1 клиента (31 декабря 2017 года: 5 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 6 251 955 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 21 846 596 тысяч рублей), что составляет 47% (31 декабря 2017 года: 83%) от общей суммы Средств клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

14 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по финансовым обязательствам	5 201	15 090
Итого финансовые обязательства	5 201	15 090
Нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	-	5 134
Обязательства перед сотрудниками	25 885	9 905
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 776	4 446
Прочее	-	8
Итого прочие обязательства	30 661	19 493
Итого финансовые и нефинансовые обязательства	35 862	34 583

15 Капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 4 200 000 тысяч рублей) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тысяч рублей. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 285 420	1 273 116
Кредиты и авансы клиентам	229 438	258 860
Кредиты физическим лицам	16 653	11 779
Итого процентные доходы	1 531 511	1 543 755
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(554 980)	(629 289)
Срочные депозиты в других банках	(68 589)	(21 717)
Средства на банковских счетах клиентов	(141 742)	(33 944)
Срочные вклады физических лиц	(3 615)	(2 217)
Итого процентные расходы	(768 926)	(687 167)
Чистые процентные доходы	762 585	856 588

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Гарантии	35 062	70 929
Расчетные операции	29 928	25 187
Валютный контроль	20 595	19 989
Торговое финансирование	18 503	10 005
Кассовые операции	788	928
Прочее	1 306	854
Итого комиссионные доходы	106 182	127 892
Комиссионные расходы		
Гарантии	6 393	40 418
Расчетные операции	11 550	16 713
Кредиты	-	9 468
Кассовые операции, включая инкассацию	350	465
Прочее	321	1 625
Итого комиссионные расходы	18 614	68 689
Чистый комиссионный доход/(расход)	87 568	59 203

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Расходы на содержание персонала	348 730	275 385
Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества	14 888	22 687
Организационно-управленческие расходы	19 193	18 261
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	19 884	16 397
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 267	7 891
Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы	6 763	7 190
Расходы на аудит	6 640	4 500
Расходы по охране	3 414	3 354
Расходы на аренду	527	981
Прочее	38 048	32 913
Итого административные и прочие операционные расходы	465 354	389 559

Расходы на содержание персонала включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 36 420 тысяч рублей (2017 г.: 30 429 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

19 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	102 317	228 685
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 291	1 538
Возврат налогов	-	(81 817)
Расходы по налогу на прибыль за год	107 608	148 406

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 году, составляет 20% (в 2017 году: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	469 989	710 614
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	93 998	142 123
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы	13 610	6 283
Расходы по налогу на прибыль за год	107 608	148 406

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, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	Начислено на прибыль или убыток	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы клиентам	511	(2 571)	(2 060)
Основные средства	1 058	79	1 137
Средства клиентов	-	(896)	(896)
Средства других банков	-	1 064	1 064
Прочее	6 558	(2 967)	3 591
Чистый отложенный налоговый актив	8 127	(5 291)	2 836

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

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

20 Управление финансовыми рисками

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Управление риском Банка состоит в следующем:

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

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

Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом

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

- Единственный участник Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитет по Комплаенсу;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Юридическое управление (ЮУ);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

Функции Единственного участника Банка в части управления рисками и капиталом:

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

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

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

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

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

Функции Комитета по Комплаенсу:

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

Функции УРМ в части управления рисками и капиталом:

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

Юридическое управление организует управление правовым риском.

Служба внутреннего контроля

- выявляет комплаенс-риск;
- учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг регуляторного риска;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- выявляет и организует работу по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализирует соблюдение Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирует исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления регуляторным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в рамках управления рисками и капиталом:

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

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

Структура мониторинга риска включает:

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

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

В 2018 году в связи с изменениями в законодательстве Банк внес изменения в Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, обновил План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (ОНиВД), Положение по управлению рыночными рисками, принял Политику по управлению процентными рисками.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. см. Примечание 22. 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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	19 215 956	(13 949 869)	102 134	5 368 221	24 218 756	(18 603 870)	250 000	5 864 886
Доллары США	5 880 731	(5 751 080)	(91 719)	37 932	8 944 698	(8 701 180)	(241 584)	1 934
Гонконгские доллары	22	-	-	22	3 733	-	-	3 733
Евро	14 482	(7 007)	-	7 475	5 870	(5 827)	-	43
Прочее	31 257	(20 806)	(10 240)	211	12 641	(14 775)	-	(2 134)
Итого	25 142 448	(19 728 762)	175	5 413 861	33 185 698	(27 325 652)	8 416	5 868 462

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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

	2018		2017	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2017 г.: укрепление на 20%)	7 586	7 586	387	387
Ослабление доллара США на 20% (2017 г.: ослабление на 20%)	(7 586)	(7 586)	(387)	(387)
Укрепление евро на 20% (2017 г.: укрепление на 20%)	1 495	1 495	9	9
Ослабление евро на 20% (2017 г.: ослабление на 20%)	(1 495)	(1 495)	(9)	(9)
Укрепление гонконгского доллара на 20% (2017 г.: укрепление на 20%)	4	4	747	747
Ослабление гонконгского доллара на 20% (2017 г.: ослабление на 20%)	(4)	(4)	(747)	(747)

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Активы и обязате- льства, не подвержен- ные риску изменения процентной ставки	Итого
31 декабря 2018 года							
Итого финансовые активы	18 945 514	2 345 835	92 004	1 964 380	145 780	1 648 935	25 142 448
Итого финансовые обязательства	(11 175 355)	(1 494 634)	(51 378)	(826 583)	-	(6 180 812)	(19 728 762)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	7 770 159	851 201	40 626	1 137 797	145 780	(4 531 877)	5 413 686
31 декабря 2017 года							
Итого финансовые активы	29 885 863	1 230 368	15 123	34 916	117 301	1 902 127	33 185 698
Итого финансовые обязательства	(18 094 011)	(4 606 327)	(38 023)	(510 859)	-	(4 076 432)	(27 325 652)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	11 791 852	(3 375 959)	(22 900)	(475 943)	117 301	(2 174 305)	5 860 046

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средние процентные ставки. Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018			2017		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,65	4,35	-	7,24	3,46	-
Средства в других банках	8,25	-	-	-	3,69	-
Кредиты и авансы клиентам	10,21	4,28	-	10,75	3,48	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	7,28	3,27	-	-	2,43	-
Средства клиентов	6,46	1,40	1,58	6,38	1,65	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(161 355)	(161 355)	(177 930)	(177 930)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	161 355	161 355	177 930	177 930
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(322 710)	(322 710)	(355 860)	(355 860)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	322 710	322 710	355 860	355 860

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Казахстан	Киргизия	Другие	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	18 663 671	34 642	5 295	-	-	367 717	19 071 331
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	197 935	-	-	-	-	-	197 935
Средства в других банках	1 317 579	-	-	-	-	-	1 317 579
Кредиты и авансы клиентам	2 375 898	550 606	40 345	491 077	1 095 795	-	4 553 721
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 266	190	424	-	-	2	1 882
Итого финансовые активы	22 556 355	585 438	46 064	491 077	1 095 795	367 719	25 142 448
Финансовые обязательства							
Средства других банков	2 802 299	-	2 713 339	-	-	905 962	6 421 600
Средства клиентов	11 419 495	62	549 431	-	-	1 332 480	13 301 468
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	48	-	445	-	-	-	493
Прочие финансовые обязательства	5 122	19	-	-	-	60	5 201
Итого финансовые обязательства	14 226 964	81	3 263 215	-	-	2 238 502	19 728 762
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	8 329 391	585 357	(3 217 151)	491 077	1 095 795	(1 870 783)	5 413 686

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный показатель составил 69,6% (на 31 декабря 2017 года: 150,9%).
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный показатель составил 110,4% (на 31 декабря 2017 года: 138,3%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года данный показатель составил 48,9% (на 31 декабря 2017 года: 38,0%).

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 519 991	-	934 126	-	-	6 454 117
Средства клиентов – физические лица	122 210	69 257	42 427	1 539	-	235 433
Средства клиентов – прочие	11 736 803	525 832	1 542	940 056	-	13 204 233
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	3 538	1 662	1	-	-	5 201
Обязательства кредитного характера	964 605	877 997	2 410 698	1 932 109	-	6 185 409
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(118 556)	-	-	-	-	(118 556)
- отток	118 382	-	-	-	-	118 382
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	18 346 973	1 474 748	3 388 794	2 873 704	-	26 084 219

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	307 265	9 144	9 129	762 948	-	1 088 483
Средства клиентов – физические лица	112 514	56 556	18 623	-	-	187 693
Средства клиентов – прочие	21 521 622	4 066 819	27 218	643 170	-	26 258 829
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	2 704	11 287	1 099	-	-	15 090
Обязательства кредитного характера	262 676	7 041 789	1 939 218	1 716 349	-	10 960 032
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(150 000)	(100 000)	-	-	-	(250 000)
- отток	144 022	98 048	-	-	-	242 070
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	22 200 803	11 183 643	1 995 284	3 122 467	-	38 502 197

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 071 331	-	-	-	-	19 071 331
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	197 935	-	-	-	-	197 935
Средства в других банках	1 317 579	-	-	-	-	1 317 579
Кредиты и авансы клиентам	5 722	1 028 010	92 004	3 282 205	145 780	4 553 721
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 333	36	210	303	-	1 882
Итого финансовые активы	20 593 900	1 028 046	92 214	3 282 508	145 780	25 142 448
Обязательства						
Средства других банков	5 510 315	-	911 285	-	-	6 421 600
Средства клиентов – физические лица	122 127	68 719	41 669	1 320	-	233 835
Средства клиентов - прочие	11 718 031	522 797	1 542	825 263	-	13 067 633
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	493	-	-	-	-	493
Прочие финансовые обязательства	3 538	1 662	1	-	-	5 201
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	17 354 504	593 178	954 497	826 583	-	19 728 762
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	3 239 396	434 868	(862 283)	2 455 925	145 780	5 413 686
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	3 239 396	3 674 264	2 811 981	5 267 906	5 413 686	-

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 828 561	25 274	-	-	-	29 853 835
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	288 551	-	-	-	-	288 551
Средства в других банках	-	2 423	10 528	-	-	12 951
Кредиты и авансы клиентам	5 020	308 810	4 595	2 580 608	117 301	3 016 334
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	5 978	1 952	-	-	-	7 930
Прочие финансовые активы	296	5 268	45	488	-	6 097
Итого финансовые активы	30 128 406	343 727	15 168	2 581 096	117 301	33 185 698
Обязательства						
Средства других банков	307 265	1 566	-	748 803	-	1 057 634
Средства клиентов – физические лица	112 499	56 395	18 106	-	-	187 000
Средства клиентов - прочие	21 488 464	4 020 976	26 430	530 058	-	26 065 928
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 704	11 287	1 099	-	-	15 090
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	21 910 932	4 090 224	45 635	1 278 861	-	27 325 652
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	8 217 474	(3 746 497)	(30 467)	1 302 235	117 301	5 860 046
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	8 217 474	4 470 977	4 440 510	5 742 745	5 860 049	-

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, превышающем минимальные требования Банка России к достаточности капитала на 2,5%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

21 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 6 225 529 тысяч рублей (2017 год: 5 901 543 тысяч рублей).

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 31 декабря 2018 года составил 45,2% (на 31 декабря 2017 года: 66,6%).

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

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

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

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2018 и 2017 годов юридические иски против Банка не подавались.

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

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

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

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

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

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

22 Условные обязательства (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	-	685 442
Финансовые гарантии выданные	2 996 312	7 795 173
Резервные аккредитивы	1 847 815	1 733 845
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 341 282	745 572
Итого обязательства кредитного характера	6 185 409	10 960 032

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года близка к нулю (31 декабря 2017 года: близка к нулю). Гарантии предоставлены в рублях и долларах США.

Договорные обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2018 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде в течение срока от уведомления до прекращения составляет 3 391 тысяч рублей (2017 год: 2 805 тысяч рублей).

23 Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты; справедливая стоимость на отчетную дату:				
-задолженность по урегулированию в долл. США (-)	-	(100 584)	(242 070)	-
-задолженность по урегулированию в долл. США (+)	-	8 198	-	-
-задолженность по урегулированию в рублях (+)	-	110 348	250 000	-
-задолженность по урегулированию в рублях (-)	-	(8 214)	-	-
-задолженность по урегулированию в юанях (+)	-	10	-	-
-задолженность по урегулированию в юанях (-)	-	(10 251)	-	-
-задолженность по урегулированию в евро (-)	-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов	-	(493)	7 930	-

На 31 декабря 2018 года у Банка был один валютный своп и шесть сделок форекс (на 31 декабря 2017 года: 2 валютных свопов) с отрицательной справедливой стоимостью 493 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года с положительной справедливой стоимостью 7 930 тысячи рублей).

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	-	7 930	7 930
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	7 930	7 930

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(493)	(493)	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	(493)	(493)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2016 года. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской биржи на конец года.

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 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Спра- ведливая стоимость Уровня 1	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	19 071 331	-	19 071 331	-	29 853 835	-	29 853 835
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	197 935	-	197 935	-	288 551	-	288 551
Средства в других банках	-	1 317 579	-	1 317 579	-	12 951	-	12 951
Кредиты и авансы клиентам	-	-	4 578 136	4 553 721	-	-	3 058 299	3 016 334
Прочие финансовые активы	-	-	1 882	1 882	-	-	6 097	6 097
ИТОГО	-	20 586 845	4 580 018	25 142 448	-	30 155 337	3 064 396	33 177 768

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	6 423 444	-	6 421 600	-	1 057 634	-	1 057 634
Средства клиентов	-	13 301 468	-	13 301 468	-	26 252 928	-	26 252 928
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 201	5 201	-	-	15 090	15 090
ИТОГО	-	19 724 912	5 201	19 728 269	-	27 310 562	15 090	27 325 652

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

В следующих раскрытиях: 6, 7, 11, 12, 13, 14 – справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, прочих финансовых активов, средств других банков, средств клиентов и прочих финансовых и нефинансовых обязательств несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 года.

Справедливая стоимость Кредитов и авансов клиентам составила 4 578 136 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года (3 058 299 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года).

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

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

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

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

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

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

25 Операции со связанными сторонами

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

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

1. Организации, которые являются членами финансовой группы Корпорации Строительный банк Китая. Операции с данными организациями представлены в таблице ниже под названием «Материнский банк и его дочерние компании».

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 4,35%)	376 293	-	1 043 280
- Денежные средства и их эквиваленты (до ОКУ)	376 293	-	1 043 301
- Резерв под ОКУ	-	-	(21)
Средства в других банках	-	-	-
- Средства в других банках (до ОКУ)	-	-	-
- Резерв под ОКУ	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам (процентная ставка: 8 %)	-	9 471	-
- Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)	-	9 563	-
- Резерв под ОКУ	-	(92)	-
Средства других банков (процентная ставка: 2,43-3,13%, 7,1-7,6%)	3 619 301	-	2 802 299
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	42 242	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(445)	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению	100 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате	(99 778)	-	-
Гарантии полученные	1 815 684	-	-

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0 %, 0 %, 3 %)	59 355	-	461 516
Кредиты и авансы клиентам (процентная ставка: 8 %)	-	9 925	-
Средства других банков (процентная ставка: 0-2,43 %)	1 057 634	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	25 900	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	16	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	7 930	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению на конец года	250 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате на конец года	(242 070)	-	-
Гарантии полученные	1 241 804	-	-

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 2018 г. и 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	13 767	777	68 151
Процентные расходы	60 076	349	46 363
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 677	99	22
Расходы по операциям с иностранной валютой	(3 424)	(37)	(372)
Комиссионные доходы	6 642	23	-
Комиссионные расходы	(797)	-	(47)
Чистые расходы по срочным сделкам с иностранной валютой	(3 230)	-	-
Прочие операционные доходы	2 999	(1 528)	(1)

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

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В апреле 2014 года Банк заключил договор о безвозмездной аренде здания с Материнским банком. Согласно договору, Банк мог передавать часть помещений здания в субаренду. В 2018 году в составе прочих операционных доходов признаны доходы от субаренды в размере 35 841 тысяч рублей (42 772 тысяч рублей в 2017 году). В ноябре 2018 года здание было приобретено банком в собственность.

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Активы			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	7 250 084	-	123 566 613
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	7 250 084	355	122 985 785
Пассивы			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	73 334 401	41 661	6 345 000
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	70 748 615	30 150	3 545 000

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

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

Ниже указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение 2018 года и 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Вознаграждения:		
- Заработная плата	59 489	37 329
- Премии	8 285	8 634
- Другие выплаты	630	5 708
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	5 368	4 945
Итого вознаграждений управляющему персоналу	73 772	56 616