

ООО «Чайна Констракшн Банк»

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация и
Заключение об обзорной
проверке промежуточной сокращенной
финансовой информации**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Денежные средства и их эквиваленты	16
6	Кредиты и авансы клиентам	19
7	Средства других банков	23
8	Средства клиентов	24
9	Процентные доходы и расходы	24
10	Комиссионные доходы и расходы	25
11	Административные и прочие операционные расходы.....	25
12	Управление финансовыми рисками	25
13	Управление капиталом.....	30
14	Условные обязательства.....	32
15	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	33
16	Операции со связанными сторонами	36

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 633 763	29 853 835
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		210 949	288 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		1 786	7 930
Средства в других банках		58 302	12 951
Кредиты и авансы клиентам	6	4 091 593	3 016 334
Отложенный налоговый актив		10 360	6 395
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		69 850	16 394
Нематериальные активы		24 499	24 662
Основные средства		12 729	14 125
Прочие финансовые активы		1 077	6 097
Прочие активы		31 980	22 842
ИТОГО АКТИВЫ		24 146 888	33 270 116
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7	4 672 872	1 057 634
Средства клиентов	8	13 303 958	26 252 928
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		1 499	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		36 317	34 583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		18 014 646	27 345 145
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль		1 932 242	1 724 971
ИТОГО КАПИТАЛ		6 132 242	5 924 971
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		24 146 888	33 270 116

Утверждено к выпуску и подписано 27 августа 2018 года.

Ван Синь
Заместитель Председателя Правления
член Правления

Елена Ходакова
Главный бухгалтер



ООО «Чайна Констракшн Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня		
	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	9	815 821	681 883
Процентные расходы	9	(420 788)	(269 848)
Чистые процентные доходы		395 033	412 035
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		(4 318)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		390 715	412 035
Комиссионные доходы	10	54 614	62 805
Комиссионные расходы	10	(6 144)	(20 867)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		4 426	13 286
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(27 960)	291 428
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		46 775	(211 710)
Чистый доход от восстановления прочих резервов		1 683	-
Административные и прочие операционные расходы	11	(210 361)	(192 250)
Прочие операционные доходы		17 587	25 143
Прибыль до налогообложения		271 335	379 870
Расходы по налогу на прибыль		(57 138)	(76 556)
Прибыль за период		214 197	303 314
Итого совокупный доход за период		214 197	303 314

ООО «Чайна Констракшн Банк»**Промежуточный сокращенный 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	-	303 314	303 314
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	4 200 000	1 466 077	5 666 077
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	-	214 197	214 197
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	4 200 000	1 932 242	6 132 242

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

		6 месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	
		2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		824 806	676 354
Проценты уплаченные		(737 176)	(104 674)
Комиссии полученные		48 768	67 356
Комиссии уплаченные		(16 872)	(30 804)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		12 069	(6 786)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой		46 775	(211 710)
Прочие полученные операционные доходы		17 587	25 143
Уплаченные расходы на содержание персонала		(158 978)	(140 270)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(46 070)	(42 141)
Уплаченный налог на прибыль		(112 828)	(95 662)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(121 919)	136 806
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение / (Чистый прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		77 602	(119 588)
Чистый прирост по средствам в других банках		(38 336)	(484 718)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(740 267)	(397 557)
Чистое снижение по прочим активам		6 701	2 736
Чистый прирост/ (Чистое снижение) по средствам других банков		3 546 972	(92 294)
(Чистое снижение) / Чистый прирост по средствам клиентов		(13 146 599)	531 859
Чистое снижение прочих обязательств		(2 476)	(2 783)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(10 418 322)	(425 539)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(186)	(391)
Поступления от реализации основных средств		-	1 200
Приобретение нематериальных активов		(1 417)	(238)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(1 603)	571
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		196 439	278 394
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(10 223 486)	(146 574)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	29 833 864	18 330 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		19 610 378	18 183 508

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 – 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 30 июня 2018 года в Банке было занято 76 сотрудников (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 промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении ряда российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Ситуация на финансовых рынках остается нестабильной. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом определить степень такого отличия в настоящий момент не представляется возможным.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% годовых (с 19 сентября 2016 года) до 7,25% (с 26 марта 2018 года).

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

По состоянию на 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62.7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57.6002 рублей за 1 доллар США), 72.9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68.8668 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации которых были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже.

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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;

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(b) Классификация и оценка (продолжение)

- классификация по усмотрению организации в отношении ряда инвестиций в долевыми инструментами.

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.

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 долевыми финансовыми инструментами, классифицированных как оцениваемые 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.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(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.

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.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(б) Обесценение (продолжение)

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.

(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;

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(в) Критерии отнесения к этапам (продолжение)

- 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.

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	$ECL = LGD_1 \times EAD_1$

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(д) Методология расчета ОКУ (продолжение)

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:

(в тысячах
российских
рублей)

Финансовые активы	Категория	Оценка по МСФО 39		Влияние МСФО 9			Оценка по МСФО 9	
		Сумма	Реклассификация	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)	амортизированной стоимости	12 884	
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	3 016 334	-	-	(6 457)	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	

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)**

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:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО 39 или МСФО 37 на 31.12.2017	Влияние МСФО 9		Оценка по МСФО 9
	МСФО 39	МСФО 9		ОКУ	Реклассифи- кация	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебитор- ская задол- женность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	-	(318)	-	(318)
Средства в других банках	Займы и дебитор- ская задол- женность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(67)	-	(67)
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебитор- ская задол- женность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(6 457)	-	(6 457)
Прочие финансовые активы	Займы и дебитор- ская задол- женность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	(1 816)	-	(1 816)

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

(в тысячах российских рублей)	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)

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 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 вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит получения выгод от контракта. Поправки не меняют основополагающих принципов стандарта, но уточняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как определить обязательство по исполнению (обещание передать товар или услугу клиенту) в контракте; как определить, является ли компания получателем (поставщиком товара или услуги) или агентом (ответственным за предоставление товара или услуги); и как определить, следует ли признавать доход от предоставления лицензии в определенный момент времени или с течением времени. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и регулируется другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта несущественно повлияет доходы Банка.

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). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (в) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (г) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

Исправление сравнительных данных и изменения в представлении промежуточной сокращенной финансовой информации. При подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банком были ретроспективно исправлены сравнительные данные в отношении комиссионных расходов в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», т.е. сравнительные данные предыдущего отчетного периода были пересчитаны в текущем году. В результате пересчета величина комиссионных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, меньше ранее представленной суммы на 9 937 тысяч рублей, величина расходов по налогу на прибыль больше ранее представленной суммы на 1 987 тысяч рублей. Корректировка привела к увеличению на 7 950 тысяч рублей результирующих показателей промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (прибыль после налогообложения, итого совокупный доход за период) и сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале (прибыль за период и итого капитал по состоянию на 30 июня 2017 года).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Банк применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Подробное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в Примечании 3.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	77 157	102 890
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	12 135 776	22 530 714
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	671 397	91 668
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 569 270	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	1 129 200	106 631
Расчетные счета в торговых системах	51 295	79 140
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(332)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 633 763	29 853 835

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств в 14 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 19 490 347 тысяч 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 16 952 616 тысяч рублей (86,3% 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.

5 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 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счета 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	12 135 776	-	-	-	-	-	12 135 776
Рейтинг А	-	632 633	-	1 129 200	-	-	1 761 833
Рейтинг А-	-	25 896	-	-	-	-	25 896
Рейтинг BBB	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Рейтинг BB+	-	-	4 817 032	-	-	-	4 817 032
Рейтинг BB	-	12 391	2 094	-	-	-	14 485
Без рейтинга	-	477	750 144	-	-	12	750 633
Итого	12 135 776	671 397	5 569 270	1 129 200	-	51 295	19 556 938
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(228)	(104)	-	-	(332)
Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ	12 135 776	671 397	5 569 042	1 129 096	-	51 295	19 556 606

5 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 подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Центральный банк Российской Федерации	22 530 714	-	-	-	-	-	22 530 714
Рейтинг А	-	59 355	-	75 309	-	-	134 664
Рейтинг BBB-	-	-	-	-	5 704 061	79 128	5 783 189
Рейтинг BB+	-	26 785	852 524	-	-	-	879 309
Рейтинг BB	-	-	386 207	31 322	-	-	417 529
Без рейтинга	-	5 528	-	-	-	12	5 540
Итого непросроченные и необесцененные эквиваленты денежных средств	22 530 714	91 668	1 238 731	106 631	5 704 061	79 140	29 750 945

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.

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	(4)	(137)	(177)	-	-	(318)
(Чистый резерв)/Восстановление ОКУ в течение периода	-	4	(91)	73	-	-	(14)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-	-	(228)	(104)	-	-	(332)

В течение шести месяцев с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года все эквиваленты денежных средств относились к Этапу 1 согласно методологии резервирования по МСФО (IFRS) 9, переходов между этапами в течение шести месяцев 2018 года не было.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	19 633 763	29 853 835
- за вычетом начисленных процентов	(23 717)	(19 971)
- без учета оценочного резерва под ОКУ	332	-
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	19 610 378	29 833 864

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	3 929 038	2 845 483
Кредиты физическим лицам	173 314	170 851
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	4 102 352	3 016 334
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 759)	-
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 091 593	3 016 334

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство бумаги	1 062 755	26,0%	291 809	9,7%
Нефтедобыча и переработка	982 644	24,0%	1 002 440	33,2%
Металлургия	513 572	12,6%	471 826	15,6%
Торговля	494 115	12,0%	-	-
Транспортные услуги	445 444	10,9%	486 717	16,1%
Добыча полезных ископаемых	420 195	10,3%	386 039	12,8%
Физические лица	172 868	4,2%	170 851	5,7%
Строительство	-	-	206 652	6,9%
Итого кредиты и авансы клиентам	4 091 593	100,0%	3 016 334	100,0%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	3 096	3 096
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 918 725	-	3 918 725
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	-	169 772	169 772
Итого кредиты и авансы клиентам	3 918 725	172 868	4 091 593

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	168 660
Итого кредиты и авансы клиентам	2 845 483	170 851	3 016 334

По состоянию на 30 июня 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.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <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+	445 444	-	445 444
A	1 476 759	-	1 476 759
BB	933 767	-	933 767
Не имеющие рейтинга	1 062 755	172 868	1 235 623
Итого непросроченные и необесцененные	3 918 725	172 868	4 091 593

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 заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	3 473 281	3 653 396	445 444	441 846
Кредиты физическим лицам	168 743	320 768	4 125	-
Итого	3 642 024	3 974 164	449 569	441 846

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года			
	(5 948)	(509)	(6 457)
(Чистый резерв)/Восстановление ОКУ в течение периода	(4 365)	63	(4 302)
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(10 313)	(446)	(10 759)

Кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года, 30 июня 2017 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.

6 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублийских рублей)	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 г.	2 845 483	-	-	2 845 483	(5 948)	-	-	(5 948)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 083 555	-	-	1 083 555	(4 365)	-	-	(4 365)
Новые активы, полученные или приобретенные	1 239 052	-	-	1 239 052	(3 835)	-	-	(3 835)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(206 652)	-	-	(206 652)	-	-	-	-
Прочие изменения	51 155	-	-	51 155	(530)	-	-	(530)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	3 929 038	-	-	3 929 038	(10 313)	-	-	(10 313)

7 Средства других банков

(в тысячах рубльских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты других банков	3 451 795	-
Долгосрочные депозиты других банков	818 131	750 369
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	402 946	307 265
Итого средства других банков	4 672 872	1 057 634

Средства других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года состоят из средств на корреспондентском счете Материнского банка, а также привлеченных от него депозитов. Депозиты от Материнского банка по состоянию на 30 июня 2018 года были привлечены под 1,95%-3,27% годовых (на 31 декабря 2017 года: под 2,43% годовых).

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

8 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты		
- Срочные депозиты	7 795 023	19 676 423
- Текущие/расчетные счета	5 304 504	6 389 505
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	101 832	102 036
- Срочные депозиты	102 599	84 964
Итого средства клиентов	13 303 958	26 252 928

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	8 262 886	62,1%	10 320 367	39,3%
Торговля	1 605 998	12,1%	7 034 180	26,8%
Металлургическая и добывающая промышленность	780 154	6,0%	6 282 925	24,0%
Энергетика	755 100	5,7%	270 219	1,0%
Консультирование, в том числе финансовое	606 312	4,6%	470 677	1,8%
Транспорт	359 079	2,7%	446 860	1,7%
Физические лица	204 431	1,5%	187 000	0,7%
Деятельность в области электросвязи	70 765	0,5%	346 693	1,3%
Прочее	659 233	4,8%	894 007	3,4%
Итого средства клиентов	13 303 958	100,0%	26 252 928	100,0%

На 30 июня 2018 года в составе средств клиентов отражены средства одного клиента (31 декабря 2017 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 8 028 141 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 846 596 тысяч рублей), что составляет 60% (31 декабря 2017 г.: 83%) от общей суммы Средств клиентов.

9 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	689 249	510 564
Кредиты и авансы клиентам	118 157	165 821
Кредиты физическим лицам	8 415	5 498
Итого процентные доходы	815 821	681 883
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(344 279)	(256 692)
Средства на банковских счетах клиентов	(61 215)	-
Срочные депозиты в других банках	(13 876)	(12 018)
Срочные вклады физических лиц	(1 418)	(1 138)
Итого процентные расходы	(420 788)	(269 848)
Чистые процентные доходы	395 033	412 035

ООО «Чайна Констракшн Банк»**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года****10 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Гарантии	20 050	38 115
Расчетные операции	13 946	9 343
Валютный контроль	9 916	8 712
Торговое финансирование	9 213	5 661
Кассовые операции	343	437
Прочее	1 146	537
Итого комиссионные доходы	54 614	62 805
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(5 085)	(18 269)
Гарантии	(655)	(1 441)
Кассовые операции, включая инкассацию	(157)	(165)
Прочее	(247)	(992)
Итого комиссионные расходы	(6 144)	(20 867)
Чистые комиссионные доходы	48 470	41 938

11 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Расходы на содержание персонала	161 131	141 661
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	10 022	8 161
Организационно-управленческие расходы	8 992	7 228
Расходы на аудит	5 040	4 500
Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества	3 592	8 526
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 162	4 287
Прочее	18 422	17 887
Итого административные и прочие операционные расходы	210 361	192 250

12 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).

12 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками;
- 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);

12 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- принимает решение об одобрении сделки, в совершении в которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала посредством рассмотрения отчетности Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

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

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

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

Функции Комитета по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками:

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

Функции УРМ в части управления рисками и капиталом:

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

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;

12 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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). Был утвержден Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками.

12 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.

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.

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

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

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

12 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2018 года данный показатель составил 47,8% (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 30 июня 2018 года данный показатель составил 113,6% (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 30 июня 2018 года данный показатель составил 41,0% (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.

13 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.

13 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 на 1 июля 2018 года 6 095 990 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 5 901 543 тысяч рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 30 июня 2018 года составил 54,7% (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.

14 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 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 невзаимозависимыми 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 потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

14 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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые гарантии выданные	5 523 456	9 529 018
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 331 028	745 572
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	-	685 442
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(133)	-
Итого обязательства кредитного характера	6 854 351	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 30 июня 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 30 июня 2018 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде в течение срока от уведомления до прекращения составляет 3 056 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 2 805 тысяч рублей).

15 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 котируемым 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.

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	
	Итого		Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	1 786	1 786	7 930	7 930
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1 786	1 786	7 930	7 930
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)		Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	
	Итого		Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(1 499)	(1 499)	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	(1 499)	(1 499)	-	-

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка имеются краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после 30 июня 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2017 года. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской биржи.

15 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)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Спра- ведливая стои- мость Уровня 1	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	19 633 763	-	19 633 763	-	29 853 835	-	29 853 835
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	210 949	-	210 949	-	288 551	-	288 551
Средства в других банках	-	58 302	-	58 302	-	12 951	-	12 951
Кредиты и авансы клиентам	-	-	4 202 932	4 091 593	-	-	3 058 299	3 016 334
Прочие финансовые активы	-	-	1 077	1 077	-	-	6 097	6 097
Итого	-	19 903 014	4 204 009	23 995 684	-	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)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	4 686 016	-	4 672 872	-	1 057 634	-	1 057 634
Средства клиентов	-	13 303 958	-	13 303 958	-	26 252 928	-	26 252 928
Прочие финансовые обязательства	-	-	17 223	17 223	-	-	15 090	15 090
ИТОГО	-	17 989 974	17 223	17 994 053	-	27 310 562	15 090	27 325 652

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.

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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 незначительно.

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.

16 Операции со связанными сторонами

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

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

1. Организации, которые являются членами финансовой группы Корпорации Строительный банк Китая. Операции с данными организациями представлены в таблице ниже под названием «Материнский банк и его дочерние компании».
2. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка. Операции с данными лицами представлены в таблице ниже под названием «Высший руководящий персонал».
3. Другие связанные стороны – стороны, находящиеся под влиянием одних и тех 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.

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	1 289 354	-	1 222 481
- Денежные средства и их эквиваленты (до ОКУ)	1 289 354	-	1 222 622
- Резерв под ОКУ	-	-	(141)
Средства в других банках	-	-	46 891
- Средства в других банках (до ОКУ)	-	-	46 901
- Резерв под ОКУ	-	-	(10)
Кредиты и авансы клиентам	-	9 745	-
- Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)	-	9 745	-
- Резерв под ОКУ	-	-	-
Средства других банков	4 672 872	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	31 940	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(1 499)	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению	100 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате	(101 499)	-	-
Гарантии полученные	1 640 204	-	-

<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.

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	2 499	407	632
Процентные расходы	13 331	144	545
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 195	2	15
Расходы по операциям с иностранной валютой	3 407	24	372
Комиссионные доходы	3 797	4	-
Комиссионные расходы	418	-	47
Чистые расходы по срочным сделкам с иностранной валютой	5 530	-	-
Прочие операционные доходы	1	-	-

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	10 740	-	16 917
Процентные расходы	11 142	94	877
Доходы по операциям с иностранной валютой	687	8	235
Расходы по операциям с иностранной валютой	305	19	10 871
Комиссионные доходы	163	6	-
Комиссионные расходы	15 149	-	-
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	53 149	25 600	-

В апреле 2014 года Банк заключил договор о безвозмездной аренде здания с Материнским банком. Согласно договору, Банк может передавать часть помещений здания в субаренду. На 30 июня 2018 года в составе прочих операционных доходов признаны доходы от субаренды в размере 17 063 тысячи рублей (на 30 июня 2017 года: 24 588 тысяч рублей).

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Активы			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	1 642 706	-	12 310 656
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	985 984	-	11 502 507
Пассивы			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон	9 800 102	13 405	1 745 000
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами	6 281 463	12 796	1 745 000

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Активы			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	1 093 995	-	15 289 823
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	514 048	-	18 064 506
Пассивы			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон	279 879	6 493	2 023 144
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами	300 307	6 401	2 023 144

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Вознаграждения:		
- Заработная плата	22 974	18 270
- Премии	3 805	3 082
- Другие выплаты	434	241
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	3 249	2 844
Итого вознаграждений управляющему персоналу	30 462	24 437