ФБК
Грант Торнтон

АйСиБиСи Банк (акционерное общество)

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Москва | 2018

АйСиБиСи Банк (АО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Содержание Страница

Заключение независимых аудиторов 3

Отчет о совокупном доходе 8
Отчет о финансовом положении 9
Отчет об изменениях в составе собственных средств 10
Отчет о движении денежных средств 11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность 12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 12
3 Основы представления отчетности 13
4 Принципы учетной политики 15
5 Процентные доходы и расходы 25
6 Резервы на обесценение и прочие резервы 26
7 Комиссионные доходы и расходы 27
8 Прочие операционные доходы 27
9 Административные и прочие операционные расходы 27
10 Налог на прибыль 28
11 Прибыль (Убыток) на акцию 28
12 Дивиденды 29
13 Денежные средства и их эквиваленты 29
14 Средства в финансовых учреждениях 29
15 Кредиты и авансы клиентам 31
16 Финансовые активы, удерживаемые до погашения 33
17 Основные средства и нематериальные активы 34
18 Прочие активы 35
19 Средства финансовых учреждений 35
20 Средства клиентов 35
21 Прочие обязательства 36
22 Субординированные кредиты 36
23 Уставный капитал и эмиссионный доход 36
24 Нераспределенная прибыль 37
25 Управление рисками 37
26 Управление капиталом 46
27 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы 46
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов 47
29 Операции со связанными сторонами 49
30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 53

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультанты

ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру

АйСиБиСи Банка (акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – АйСиБиСи Банк (АО), Банк), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года; отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АйСиБиСи Банка (АО) по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или, когда

у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

ФБК
Аудиторское заключение

003

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управления аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения АйСиБиСи Банком (АО) по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АйСиБиСи Банка (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения АйСиБиСи Банком (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность АйСиБиСи Банка (АО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АйСиБиСи Банка (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подконтрольна и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны

ФБК
Аудиторское заключение

подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АйСиБиСи Банка (АО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации были утверждены Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России; методика осуществления стресс-тестирования была утверждена Правлением Банка;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АйСиБиСи Банка (АО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АйСиБиСи Банка (АО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК» — С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту — Мушкарина Н.П.
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«24» апреля 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК
Грант Торнтон

Аудируемое лицо

Наименование:

АйСиБиСи Банк (акционерное общество)

Место нахождения:

109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 30 августа 2007 год, регистрационный номер 3475.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2007 года за основным государственным номером 1077711000157.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

006

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	5	2 328 881	2 836 647
Процентные расходы	5	(583 357)	(629 729)
Чистые процентные расходы / (доходы)		**1 745 524**	**2 206 918**
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(78 631)	12 663
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		**1 666 893**	**2 219 581**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами		13 894	(700)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		(656 976)	168 392
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		1 051 299	11 470
Комиссионный доход	7	70 214	75 639
Комиссионный расход	7	(13 886)	(6 665)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	6 109	(4 379)
Другой операционный доход	8	2 934	7 660
Операционные расходы	9	**(767 210)**	**(685 696)**
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		**1 373 271**	**1 786 002**
Текущие (Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	(269 954)	(560 406)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		**1 103 317**	**1 225 596**
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**1 103 317**	**1 225 596**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2018 года

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	5 065 108	9 471 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 165 758	776 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 989
Средства в финансовых учреждениях	14	19 158 681	24 455 692
Кредиты и авансы клиентам	15	17 644 285	13 387 306
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	5 096 543	1 719 039
Основные средства и нематериальные активы	17	109 802	60 449
Прочие активы	18	93 564	60 892
Итого активов		**48 333 741**	**49 934 604**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	19	10 081 619	16 663 898
Средства клиентов	20	21 602 029	24 497 440
Прочие обязательства	21	127 376	105 919
Субординированные кредиты	22	2 894 063	3 045 776
Итого обязательств		**34 705 087**	**44 313 033**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	23	10 809 500	2 309 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	24	2 819 154	3 312 071
Итого собственных средств		**13 628 654**	**5 621 571**
Итого обязательств и собственных средств		**48 333 741**	**49 934 604**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2018 года

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) Bank ICBC (joint stock company)

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

008

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Примечание	Уставный капитал и эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года		**2 309 500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 086 475**	**4 395 975**
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога	24	-	-	-	-	-	1 225 596	1 225 596
Остаток на 31 января 2016 года		**2 309 500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3 312 071**	**5 621 571**
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога	24		-	-	-	-	1 103 317	1 103 317
Операции с владельцами акций								-
Эмиссия акций	23	8 500 000	-	-	-	-	-	8 500 000
Дивиденды выплаченные	12	-	-	-	-	-	(1 596 234)	(1 596 234)
Остаток за 31 декабря 2017 года		**10 809 500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 819 154**	**13 628 654**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2018 года

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) Bank ICBC (joint stock company)

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Куэьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ФБК Аудиторское заключение

009

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 154 163	2 995 928
Проценты уплаченные		(488 884)	(550 465)
Комиссии полученные		70 214	75 639
Комиссии уплаченные		(13 886)	(6 665)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		16 883	-
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(656 976)	66 252
Прочие операционные доходы		2 934	7 533
Уплаченные операционные расходы		(726 589)	(678 288)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(282 199)	(346 317)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**75 660**	**1 563 617**
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(389 136)	(386 064)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(2 989)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		5 163 600	2 188 694
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(4 178 599)	(254 651)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(34 900)	131 305
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(6 662 699)	2 000 851
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(2 895 411)	(16 346 105)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		22 091	43 043
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**(8 899 394)**	**(11 062 299)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(3 891 529)	21 340
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения		681 307	102 140
Приобретение основных средств		(70 026)	(54 358)
Выручка от реализации основных средств		-	127
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		**(3 280 248)**	**69 249**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)		8 500 000	-
Изменение в субординированных кредитах		(151 713)	12 931
Выплаченные дивиденды		(1 596 234)	
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		**6 752 053**	**12 931**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 035 135	(726 591)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(4 406 507)**	**(11 706 710)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13	9 471 615	21 178 325
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**13**	**5 065 108**	**9 471 615**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2018 года

Президент — Ли Вэньцун

Главный бухгалтер — Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) Банк ICBC (joint stock company) МОСКВА

ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

010

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 2007 году.

Единственным акционером Банка является: АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед"

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед	100,00%	100,00%
Итого	**100,00%**	**100,00%**

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензию на осуществление банковских операций, выданная 01.09.2015 г. номер 3475;

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- брокерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13990-100000;

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13992-000100;

- дилерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13991-010000.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 1009 от 17.11.2016 г.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов),осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета - Цуй Лян
В структуру Банка, осуществляющего деятельность на территории России, входят: а) филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191024, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А; б) дополнительный офис АйСиБиСи Банк (акционерное общество) "ГРИНВУД", расположенный 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.
Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, г.Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2017 году составило 142 человек (2016 г.: 118 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2017 года экономика России стабилизировалась, инфляционное давление снизилось. Годовая инфляция составляла 3%-4%; годовой темп прироста ВВП составил 1,8%. Основным фактором прироста ВВП в течение 2017 года являлся интенсивный рост потребительского рынка. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, что оказало негативное влияние на динамику развития производства и реального сектора экономики в целом.
Российский банковский сектор по итогам 2017 года показал прибыль. Активы банковской системы возросли на 5,1% благодаря росту кредитования некредитных финансовых организаций и физических лиц. Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты, что определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне снижения ключевой ставки Банка России. Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года снизился на 1,3%, индекс ММВБ – на 7%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+.

Контрагентами Банка являются российские и иностранные юридические лица. Руководство Банка регулярно проводит оценку экономического развития России и предпринимает меры по предотвращению существенного воздействия негативных факторов на деятельность Банка. Учитывая все особенности экономического развития, руководство Банка проводит своевременное планирование операционного процесса с учетом доступных прогнозов.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
011

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков). Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменениям процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений. Банк планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

012

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет всэ компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39. Группа / Банк планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

На дату подписания отчетности Банк не завершил оценку эффекта влияния от внедрения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
013

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части). Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
014

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

ФБК
Аудиторское заключение
015

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.
При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

016

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
017

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
018

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:
а) размещений «овернайт»;
б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, расчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.
Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:
а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.
Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.
Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.
Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
019

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имею, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Основные средства

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
020

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.14 Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	4,9%-48%
Автотранспортные средства	16,7%
Мебель и прочий инвентарь	4,9%-20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.15 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.16 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
021

4.17 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.18 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.20 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
022

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. тложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.22 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	57,6002
Евро	68,8668
Китайский юань	8,8450

4.23 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.24 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

023

4.25 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.27 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	1 428 174	2 029 188
По кредитам клиентам	660 163	667 023
По факторинговым операциям	-	17 212
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	240 346	123 224
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2 328 683**	**2 836 647**
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198	-
Всего процентные доходы	**2 328 881**	**2 836 647**
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(253 068)	(272 627)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(330 289)	(346 842)
По факторинговым операциям	-	(700)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(9 560)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(583 357)**	**(629 729)**
Всего процентные расходы	**(583 357)**	**(629 729)**
Чистые процентные доходы	**1 745 524**	**2 206 918**

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2016 г: не имел кредиты, по которым не начислялись проценты)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
1027700058286 г. Москва
024

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2017 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2016	Списание за счет резерва	Рассходы на создания резервов под обесценения за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 2017
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	133 406	133 406
По кредитам клиентам	426 690		(54 775)	371 915
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	**426 690**	**-**	**78 631**	**505 321**
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	8 892	-	(6 109)	2 783
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	**8 892**	**-**	**(6 109)**	**2 783**
Всего изменение резервов под обесценение	**435 582**	**-**	**72 522**	**508 104**

Изменение резервов под обесценение в 2016 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2015	Списание за счет резерва	Рассходы на создания резервов под обесценения за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2016
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	439 353	-	(12 663)	426 690
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	**439 353**	**-**	**(12 663)**	**426 690**
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	4 513	-	4 379	8 892
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	**4 513**	**-**	**4 379**	**8 892**
Всего изменение резервов под обесценение	**443 866**	**-**	**(8 284)**	**435 582**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
025

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионный доход		
По кассовым и расчетным операциям	15 516	13 888
По расчетным операциям	22 738	24 917
По выданным гарантиям	14 407	23 313
Прочий комиссионный доход	17 553	13 521
Всего комиссионный доход	**70 214**	**75 639**
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 017)	(1 680)
По брокерским и аналогичным договорам	(509)	(87)
Проведение операций с валютными ценностями	(3 387)	(2 416)
Полученные гарантии и поручительства	-	(136)
Другие комиссионные расходы	(7 973)	(2 346)
Всего комиссионный расход	**(13 886)**	**(6 665)**
Всего комиссионные доходы и расходы	**56 328**	**68 974**

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Другой операционный доход		
Штрафные санкции и прочие пени	7	5
Прочее	2 927	7 655
Всего прочие операционные доходы	**2 934**	**7 660**

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
Затраты на персонал	522 641	491 552
Амортизация	20 668	7 407
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 589	26 442
Услуги связи	16 339	15 412
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	20 673	7 326
Профессиональные услуги	15 704	11 716
Реклама и маркетинг	343	24
Представительские расходы	1 727	4 398
Командировочные расходы	8 961	6 215
Расходы на операционную аренду	61 864	66 446
Расходы на охрану	8 742	7 312
Офисные расходы	701	1 885
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	28 639	23 429
Списание материальных запасов	7 549	8 516
Страхование	622	309
Прочий операционный расход	44 448	7 307
Всего административные и прочие операционные расходы	**767 210**	**685 696**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

026

Расходы на заработную плату и премии включали в себя:

	2017	2016
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	463 982	439 074
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	43 967	36 646
Расходы на обучение	249	143
Прочие выплаты персоналу	14 443	15 689
Всего затраты на персонал	**522 641**	**491 552**

В 2017 году объем выплат основному управляющему персоналу составил 80 734 тыс.руб., (в 2016 году выплаты основному управляющему персоналу составили 66 994 тыс.руб.). В статью "Расходы на зарботную плату и премии" включены суммы резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка в размере 6 170 тыс.руб. (в 2016 г.: 9 037 тыс.руб.), резерв по выплатам вознаграждения сотрудникам по итогам деятельности Банка в 2017 году в размере 19 948 тыс.руб.

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2017	2016
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	269 954	346 317
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	214 089
Текущие (Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	**269 954**	**560 406**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2017 год, составляет 20% (2016 г.: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	1 373 271	1 786 002
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(274 654)	(357 200)
прочие постоянные разницы	4 700	(203 206)
Текущие (Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	**269 954**	**560 406**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2016 г.: 15%, 9%, 0%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей отложенный налоговой льготы. В 2017 году Банк не признал отложенный налоговый актив в размере 26 046 тыс.руб. (2016: 46 784 тыс.руб.).

11 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056286 г. Москва

027

	2017	2016
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	1 103 317	1 225 596
Прибыль или убыток за год	**1 103 317**	**1 225 596**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	432,380	92,38
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2 551,73	13 266,90
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	**2,55**	**13,27**

12 Дивиденды

	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января 2017	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 596 234	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 596 234)	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2017	-	-	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	30 275	99 124
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	2 761 587	2 616 761
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	18 300	22 369
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	2 254 946	6 733 361
Всего денежные средства и их эквиваленты	**5 065 108**	**9 471 615**

Статья "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе АйСиБиСи Банк (АО).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

14 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	19 258 484	22 453 057
Прочие счета в финансовых учреждениях	33 603	2 002 635
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	**19 292 087**	**24 455 692**
Резерв под обесценение	(133 406)	-
Всего средства в финансовых учреждениях	**19 158 681**	**24 455 692**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Аудиторское заключение

028

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2017 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2017	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	133 406	-	-	-	133 406
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	**-**	**133 406**	**-**	**-**	**-**	**133 406**

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2017 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
- с рейтингом AAA	-	7 998 279	-	-	22 216	8 020 495
- с рейтингом от AA- до AA+	-	122 231	-	-	11 373	133 604
- с рейтингом от A- до A+	-	4 463 631	-	-	-	4 463 631
- не имеющие рейтинга	-	6 374 343	-	-	14	6 374 357
Всего текущие (по справедливой стоимости)	**-**	**18 958 484**	**-**	**-**	**33 603**	**18 992 087**
Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа						-
текущие, но обесцененные	-	300 000	-	-	-	300 000
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	**-**	**300 000**	**-**	**-**	**-**	**300 000**
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	**-**	**19 258 484**	**-**	**-**	**33 603**	**19 292 087**
Резерв под обесценение	-	(133 406)	-	-	-	(133 406)
Всего средства в финансовых учреждениях	**-**	**19 125 078**	**-**	**-**	**33 603**	**19 158 681**

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)						-
- с рейтингом AAA	-	3 000 000	-	-	-	3 000 000
- с рейтингом от AA- до AA+	-	7 794 565	-	-	-	7 794 565
- с рейтингом от A- до A+	-	5 144 865	-	-	-	5 144 865
- не имеющие рейтинга	-	6 513 627	-	-	2 002 635	8 516 262
Всего текущие (по справедливой стоимости)	**-**	**22 453 057**	**-**	**-**	**2 002 635**	**24 455 692**
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	22 453 057	-	-	2 002 635	24 455 692

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

ФБК
Аудиторское заключение

029

15 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам	18 016 200	13 813 996
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**18 016 200**	**13 813 996**
Резерв под обесценение	(371 915)	(426 690)
Всего кредиты и авансы клиентам	**17 644 285**	**13 387 306**

В течение 2017 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам, ниже рыночных.

Особенностью деятельности Банка на территории Российской Федерации является отсутствие ритейлового бизнеса – Банк не предоставляет кредитов физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитование оборотного капитала юридических лиц - корпоративных клиентов Банка составляет 43,4% всего кредитного портфеля, кредитование в рамках "рефинансирования существующей задолженности" составило 41,5%, вложения капитального характера - 10%, кредитование в рамках торгово-экспортного финансирования - 5,1% (по состоянию на 31 декабря 2016 года структура кредитного портфеля Банка была представлена следующим образом: корпоративных клиентов Банка составляет 43,4% всего кредитного портфеля, кредитование в рамках "рефинансирования существующей задолженности" составило 41,5%, вложения капитального характера - 10%, кредитование в рамках торгово-экспортного финансирования - 5,1%).

Клиентами Банка являются крупнейшие российские корпорации и банковские группы. По состоянию на конец 2017 года, в структуру крупнейших заемщиков входили: ОАО "Акрон", СУЭК Лтд, ПАО "Уралкалий", OJSC Gazprom.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Промышленность	7 175 544	39,8%	8 630 493	62,5%
Нефтегазовая и химическая отрасли	5 644 330	31,3%	-	0,0%
Транспорт	1 922 118	10,7%	-	0,0%
Торговля и услуги	1 491 181	8,3%	1 080	0,0%
Финансы и инвестиции	817 233	4,5%	4 744 924	34,3%
Связь и телекоммуникации	581 186	3,2%	-	0,0%
Энергетика	383 258	2,1%	436 063	3,2%
Государственные и муниципальные организации	1 350	0,0%	1 436	0,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**18 016 200**	**99,9%**	**13 813 996**	**100,0%**
Резерв под обесценение	(371 915)		(426 690)	
Всего кредиты и авансы клиентам	**17 644 285**		**13 387 306**	

В категорию "Государственные и муниципильные организации" включена предоплата по договорам аренды коммерческих помещений в ГлавУпДК при МИД России. По состоянию на 31 декабря 2017 года объем средств, перечисленных на счета данной компании составляет 1 350 тыс.руб. (в 2016 году: 1 436 тыс.руб.) По экономическому смыслу, средства, перечисленные на счета государственной компании не являются кредитными. Включение данных средств в кредитный портфель Банка обусловлено условиями договора, когда у Банка остается вероятность возврата предоплаченных денежных средств.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	15 317 429	-	-	-	-	-	**15 317 429**
Кредиты, обеспеченные:							
Гарантии и поручительства	1 164 620	-	-	-	-	-	**1 164 620**
Недвижимость	1 534 151	-	-	-	-	-	**1 534 151**
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**18 016 200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18 016 200**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056286 г. Москва

030

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	9 989 735	-	-	-	-	-	**9 989 735**
Кредиты, обеспеченные:							
Гарантии и поручительства	3 824 261	-	-	-	-	-	**3 824 261**
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**13 813 996**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13 813 996**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	14 848 427	(86 126)	14 762 301	0,6%
- требующие контроля	2 683 368	(172 090)	2 511 278	6,4%
- субстандартные	484 405	(113 699)	370 706	23,5%
- сомнительные	-	-	-	
- убыточные	-	-	-	
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	**18 016 200**	**(371 915)**	**17 644 285**	**2,1%**
Всего кредитный портфель	**18 016 200**	**(371 915)**	**17 644 285**	**2,1%**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	5 806 661	(5 600)	5 801 061	0,1%
- требующие контроля	3 995 414	(259 659)	3 735 755	6,5%
- субстандартные	606 569	(127 378)	479 191	21,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	**10 408 644**	**(392 637)**	**10 016 007**	**3,8%**
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 405 352	(34 053)	3 371 299	1,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	**3 405 352**	**(34 053)**	**3 371 299**	**1,0%**
Всего кредитный портфель	**13 813 996**	**(426 690)**	**13 387 306**	**3,1%**

Аудиторское заключение

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В категорию "кредиты, требующие контроля" отнесены ссуды, предоставленные клиентам, информация о финансовом состоянии которых, либо отсутствует, либо является недостаточной. Оценка обесценения проводилась на индивидуальной и совокупной основе, по ставкам кредитования расчитанных крупнейшими российскими банками.

В течение 2017 года часть кредитов, обесцененных по состоянию на 31 декабря 2016 года были погашены. По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк провел оценку кредитного портфеля с учетом влияния отраслевого, операционного и процентного рисков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

16 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги		
Облигационные займы Российской Федерации	2 996 708	630 638
Региональные и муниципальные облигации	1 005 270	-
Других банков	1 094 565	1 088 401
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	**5 096 543**	**1 719 039**
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	**5 096 543**	**1 719 039**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Других банков	Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения
- с рейтингом AAA	-	1 005 270	-	1 005 270
- с рейтингом от A- до A+	-	-	1 094 565	1 094 565
- не имеющие рейтинга	2 996 708	-	-	2 996 708
Всего текущие, необесцененные	**2 996 708**	**1 005 270**	**1 094 565**	**5 096 543**
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	**2 996 708**	**1 005 270**	**1 094 565**	**5 096 543**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Других банков	Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения
- с рейтингом от A- до A+			1 088 401	**1 088 401**
- не имеющие рейтинга	630 638			**630 638**
Всего текущие, необесцененные	**630 638**	-	**1 088 401**	**1 719 039**
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	**630 638**	-	**1 088 401**	**1 719 039**

В течение 2017 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по ставкам ниже рыночных.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
032

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения.

17 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год.

	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2017	**42 410**	**4 385**	**-**	**10 861**	**2 793**	**60 449**
Стоимость						
Стоимость на 1 января	72 830	5 722	-	13 261	3 824	95 637
Поступления	34 687	2 143	4 769	28 428	-	70 027
Выбытия	(9 008)	(958)	-	-	(117)	(10 084)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017	**98 509**	**6 907**	**4 769**	**41 689**	**3 707**	**155 580**
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 1 января	(30 420)	(1 337)	-	(2 400)	(1 031)	(35 188)
Амортизационные отчисления	(15 216)	(1 006)	-	(3 884)	(568)	(20 673)
Выбытия	9 008	958	-	-	117	10 083
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017	**(36 628)**	**(1 385)**	**-**	**(6 284)**	**(1 482)**	**(45 778)**
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	**61 880**	**5 522**	**4 769**	**35 405**	**2 225**	**109 802**

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2016	**13 435**	**-**	**-**	**-**	**-**	**64**	**13 499**
Стоимость							
Стоимость на 1 января	40 301	1 308	-	-	-	1 071	42 680
Перевод	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	33 900	4 414	-	-	13 261	2 783	54 358
Выбытия	(1 371)	-	-	-		(30)	(1 401)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016	**72 830**	**5 722**	**-**	**-**	**13 261**	**3 824**	**95 637**
Накопленная амортизация							
Накопленная амортизация на 1 января	(26 866)	(1 308)	-	-	-	(1 007)	(29 181)
Амортизационные отчисления	(4 925)	(29)	-	-	(2 400)	(54)	(7 408)
Выбытия	1 371		-	-	-	30	1 401
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016	**(30 420)**	**(1 337)**	**-**	**-**	**(2 400)**	**(1 031)**	**(35 188)**
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016	**42 410**	**4 385**	**-**	**-**	**10 861**	**2 793**	**60 449**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

18 Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	43 938	25 315
Текущие требования по налогам	31 341	39 678
Прочее	21 068	4 791
Резерв под обесценение	(2 783)	(8 892)
Всего прочие активы	**93 564**	**60 892**

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

19 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6 730 136	10 521 513
Срочные кредиты и депозиты других банков	3 351 483	6 142 385
Всего средства финансовых учреждений	**10 081 619**	**16 663 898**

В течение 2017 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

20 Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие и расчетные счета	7 353 732	10 067 799
Срочные депозиты	12 855 021	14 424 429
Всего средства негосударственных юридических лиц	**20 208 753**	**24 492 228**
Средства физических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	14 490	4 196
Всего средства физических лиц	**14 490**	**4 196**
Прочие средства клиентов		
Прочие счета клиентов	1 378 786	1 016
Всего прочие средства клиентов	**1 378 786**	**1 016**
Всего средства клиентов	**21 602 029**	**24 497 440**

По состоянию на конец 2017 года, в структуру статьи "Средства физических лиц" включены счета индивидуальных предпринимателей.

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна, а ее основу составляют российские представители китайских коммерческих и государственных компаний. Среди российских клиентов Банка присутствуют, как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории "средний и малый бизнес".

В течение 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
034

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	14 052 613	65,1%	11 874 599	48,5%
Прочее	3 192 076	14,8%	12 915	0,1%
Промышленность	2 535 165	11,7%	324 033	1,3%
Строительство	1 180 542	5,5%	6 869 100	28,0%
Финансы и инвестиции	411 127	1,9%	341 633	1,4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	119 526	0,6%	-	0,0%
Транспорт	85 526	0,4%	634 854	2,6%
Физические лица	14 490	0,1%	4 196	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	10 398	0,0%	1 499 560	6,1%
Связь и телекоммуникации	566	0,0%	2 763 020	11,3%
Государственные и муниципальные организации	-	0,0%	173 530	0,7%
Всего средства клиентов	**21 602 029**	**100,0%**	**24 497 440**	**100,0%**

21 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность	42 544	1 713
Текущие обязательства по налогам	6 935	27 934
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	75 467	71 834
Прочие обязательства	2 430	4 438
Всего прочие обязательства	**127 376**	**105 919**

22 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 2 894 063 тысяч рублей (2016 г.: 3 045 776 тысяч рублей) сформирован кредитом, полученными Банком от материнской компании АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.

Кредит, на сумму 50 000 тыс.долларов США, был предоставлен в октябре 2013 года, срок кредита составляет 10 лет, дата погашения приходится на 2023 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

23 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость
31 декабря 2015	**92 380**	**25**	**2 309 500**
Обыкновенные акции	92 380	25	2 309 500
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2016	**92 380**		**2 309 500**
Обыкновенные акции	340 000	25	8 500 000
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2017	**432 380**		**10 809 500**

В 2017 году Банк Совершил полную процедуру регистрации увеличения уставного капитала в размере 8 500 000 тыс. руб., что составляет 340 000 штук, номинальной стоимостью 25 тысяч рублей каждая.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

24 Нераспределенная прибыль

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	**12 707 467**	**1 107 151**	**4 484 781**	**1 318 920**
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	253 521	91 844	156 271	97 250
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(425 690)	(78 631)	(438 353)	12 663
Прочие резервы и оценочные обязательства	(1 519)	6 109	(4 499)	2 980
Отложенное налогообложение	-	-	214 208	(214 208)
Амортизация основных средств	(10 902)	(3 108)	(12 741)	1 839
Процентные доходы и расходы	-	-	3 191	(3 191)
Операционные доходы и расходы	2 460	(20 048)	(6 883)	9 343
Значение в соответствии с МСФО	**12 525 337**	**1 103 317**	**4 395 975**	**1 225 596**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка прошлых лет и неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 1 723 257 тысяч рублей (2016 г.: 2 066 517 тысяч рублей).

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
  - Процентный риск
  - Валютный риск
  - Фондовый риск
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Основополагающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

ФБК
Аудиторское заключение
036

Основной стратегической целью Банка является обеспечение высокого уровня устойчивости при обеспечении уровня прибыли, поддерживающего показатели развития Банка и отказе от видов деятельности, несущих в себе высокий уровень рисков.

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

• диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;

• предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);

• формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;

• контроль за кредитами, выданными ранее;

• установление максимальной величины кредитных рисков;

• установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;

• разграничение полномочий сотрудников и др.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 14.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

• в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;

• в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рисковой, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Комитетом по рискам утверждены предельные значения дефицита/избытка ликвидности в разрезе сроков привлечения и погашения денежных средств, которые позволяют при низком уровне риска рационально распределять активы Банка по срокам. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

• прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;

• мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;

• поддержание диверсифицированных источников ресурсов;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

037

• планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;

• планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;

• перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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 балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5 065 108	-	-	-	-	5 065 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 165 758	-	-	-	-	1 165 758
Средства в финансовых учреждениях	15 675 454	1 848 086	1 623 377	11 764	-	19 158 681
Кредиты и авансы клиентам	-	13 763 297	3 212 891	668 097	-	17 644 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 269 787	763 856	2 062 900	-	5 096 543
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	109 802	109 802
Прочие активы	169	17 735	43 200	32 460	-	93 564
Итого активов	**21 906 489**	**17 898 905**	**5 643 324**	**2 775 221**	**109 802**	**48 333 741**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	9 191 784	-	613 255	276 580	-	10 081 619
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	15 570 236	5 733 474	152 951	130 878	-	21 587 539
Средства клиентов физических лиц	14 390	100	-	-	-	14 490
Прочие обязательства и резервы	109 506	-	-	17 870	-	127 376
Субординированные кредиты	-	-	-	2 894 063	-	2 894 063
Итого обязательств	**24 885 916**	**5 733 574**	**766 206**	**425 328**	**2 894 063**	**34 705 087**
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017	**(2 979 427)**	**12 165 331**	**4 877 118**	**2 349 893**	**(2 784 261)**	**13 628 654**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2017	**(2 979 427)**	**9 185 904**	**14 063 022**	**16 412 915**	**13 628 654**	

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
038

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9 471 615	-	-	-	-	9 471 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	776 622	-	-	-	-	776 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 989	-	2 989
Средства в финансовых учреждениях	16 791 747	4 003 130	3 660 815	-	-	24 455 692
Кредиты и авансы клиентам	773 575	-	3 672 944	8 940 787	-	13 387 306
Отложенный налоговый актив	-	-	47 755	1 671 284	-	1 719 039
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	60 449	-	60 449
Прочие активы	441	653	42 214	17 584	-	60 892
Итого активов	**27 814 000**	**4 003 783**	**7 423 728**	**10 693 092**	**-**	**49 934 604**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	13 423 300	121 314	-	3 119 284	-	16 663 898
Средства клиентов	14 894 107	9 186 696	303 374	113 263	-	24 497 440
Прочие обязательства и резервы	32 332	-	3 950	69 637	-	105 919
Субординированные кредиты	-	-	-	3 045 776	-	3 045 776
Итого обязательств	**28 349 739**	**9 308 010**	**307 324**	**6 347 960**	**-**	**44 313 033**
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016	**(535 739)**	**(5 304 227)**	**7 116 404**	**4 345 132**	**-**	**5 621 571**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2016	**(535 739)**	**(5 839 966)**	**1 276 438**	**5 621 571**		

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.
В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	9 191 784	-	613 255	276 580	10 081 619
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	15 570 236	5 733 474	152 951	130 878	21 587 539
Средства клиентов физических лиц	14 390	100	-	-	14 490
Прочие обязательства и резервы	111 165	-	-	16 211	127 376
Субординированные кредиты	-	-	-	2 894 063	2 894 063
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	3 595 999	3 595 999
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	4 741 804	4 741 804
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**24 887 575**	**5 733 574**	**766 206**	**11 655 535**	**43 042 890**

Общество с ограниченной ответственностью
ФВК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
039

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	13 423 300	121 314	-	3 119 284	16 663 898
Средства клиентов	14 894 107	9 186 696	303 374	113 263	24 497 440
Прочие обязательства и резервы	32 332	-	3 950	69 637	105 919
Субординированные кредиты	-	-	-	3 045 776	3 045 776
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	-	-	-	2 531 236	2 531 236
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	1 745 648	1 745 648
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**28 349 739**	**9 308 010**	**307 324**	**10 624 844**	**48 589 917**

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.
Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 810 162	284	2 254 662	-	5 065 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 165 758	-	-	-	1 165 758
Средства в финансовых учреждениях	15 690 751	-	3 467 930	-	19 158 681
Кредиты и авансы клиентам	14 896 294	-	-	2 747 991	17 644 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 001 978	-	1 094 565	-	5 096 543
Основные средства и нематериальные активы	109 802	-	-	-	109 802
Прочие активы	92 845	-	-	719	93 564
Итого активов	**38 767 590**	**284**	**6 817 157**	**2 748 710**	**48 333 741**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	3 682 975	1 247 907	5 092 276	58 461	10 081 619
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	19 353 343	1 724	2 200 539	31 933	21 587 539
Средства клиентов физических лиц	14 390	-	100	-	14 490
Прочие обязательства и резервы	127 376	-	-	-	127 376
Субординированные кредиты	-	-	2 894 063	-	2 880 010
Итого обязательств	**23 178 084**	**1 249 631**	**10 186 978**	**90 394**	**34 705 087**
Чистая балансовая позиция	**15 589 506**	**(1 249 347)**	**(3 369 821)**	**2 658 316**	**13 628 654**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
040

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 738 254	299	6 733 062	-	9 471 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	776 622	-	-	-	776 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 989	-	2 989
Средства в финансовых учреждениях	19 535 783	-	4 919 909	-	24 455 692
Кредиты и авансы клиентам	7 027 233	-	3 371 235	2 988 838	13 387 306
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	630 646	-	1 088 393	-	1 719 039
Основные средства и нематериальные активы	60 449	-	-	-	60 449
Прочие активы	60 892	-	-	-	60 892
Итого активов	**30 829 879**	**299**	**16 115 588**	**2 988 838**	**49 934 603**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 425 302	1 328 239	10 696 915	213 442	16 663 898
Средства клиентов	23 525 909	107 552	633 552	230 427	24 497 440
Прочие обязательства и резервы	105 919	-	-	-	105 919
Субординированные кредиты	-	-	3 045 776	-	3 045 776
Итого обязательств	**28 057 130**	**1 435 791**	**14 376 243**	**443 869**	**44 313 033**
Чистая балансовая позиция	**2 772 749**	**(1 435 492)**	**1 739 345**	**2 544 969**	**5 621 569**

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк 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.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.
Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- метод ГЭП-анализа.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2017 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5 065 108	-	-	-	-	5 065 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 165 758	1 165 758
Средства в финансовых учреждениях	15 675 454	1 848 086	1 528 532	11 764	94 845	19 158 681
Кредиты и авансы клиентам	-	13 763 297	3 134 439	668 097	78 452	17 644 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 269 787	763 856	2 062 900	-	5 096 543
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	109 802	109 802
Прочие активы	169	17 735	43 200	32 460	-	93 564
Итого активов	**20 740 731**	**17 898 905**	**5 470 027**	**2 775 221**	**1 448 857**	**48 333 741**
Итого активов нарастающим итогом	**20 740 731**	**38 639 636**	**44 109 663**	**46 884 884**	**48 333 741**	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						-
Средства финансовых учреждений	9 191 784	-	401 651	262 527	225 657	10 095 672
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	15 570 236	5 733 474	100 559	130 878	52 392	21 587 539
Средства клиентов физических лиц	14 390	100	-	-	-	14 490
Прочие обязательства и резервы	89 558	-	-	16 211	21 607	127 376
Субординированные кредиты	2 894 063	-	-	-	-	2 894 063
Итого обязательств	**27 760 031**	**5 733 574**	**502 210**	**409 616**	**299 656**	**34 705 087**
Итого обязательств нарастающим итогом	**27 760 031**	**33 493 605**	**33 995 815**	**34 405 431**	**34 705 087**	
Абсолютный ГЭП	(7 019 300)	12 165 331	4 967 817	2 365 605	1 149 201	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	**0,75**	**1,15**	**1,30**	**1,36**	**1,39**	
Чувствительность к процентному риску	(67 268)	86 171	12 420			31 322

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9 372 491	-	-	-	99 124	9 471 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	776 622	776 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 989	-	2 989
Средства в финансовых учреждениях	16 791 747	4 003 130	3 549 849	-	110 966	24 455 692
Кредиты и авансы клиентам	773 575	-	3 672 943	8 910 529	30 259	13 387 306
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	47 755	1 671 284	-	1 719 039
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	60 449	60 449
Прочие активы	441	653	43 294	16 504	-	60 892
Итого активов	**26 938 254**	**4 003 783**	**7 313 841**	**10 601 306**	**1 077 420**	**49 934 604**
Итого активов нарастающим итогом	**26 938 254**	**30 942 037**	**38 255 878**	**48 857 184**	**49 934 604**	

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

042

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	13 423 300	121 314	-	2 945 855	173 429	16 663 898
Средства клиентов	14 898 303	9 186 696	303 374	103 117	5 950	24 497 440
Прочие обязательства и резервы	32 332	-	1 919	69 637	2 031	105 919
Субординированные кредиты	-	-	-	3 045 776	-	3 045 776
Итого обязательств	**28 353 935**	**9 308 010**	**305 293**	**6 164 385**	**181 410**	**44 313 033**
Итого обязательств нарастающим итогом	**28 353 935**	**37 661 945**	**37 967 238**	**44 131 623**	**44 313 033**	
Абсолютный ГЭП	(1 031 574)	(5 304 227)	6 980 215	4 436 921	540 236	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	**0,96**	**0,83**	**1,02**	**1,12**	**1,13**	
Чувствительность к процентному риску	(9 886)	(37 572)	17 451			(30 007)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэпа, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2017 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 31 322 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 31 322 тысяч рублей (2016 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 30 007 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 30 007 тысяч рублей).

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 793 207	645 519	248 294	163 725	1 214 363	5 065 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 165 758	-	-	-	1 165 758
Средства в финансовых учреждениях	9 830 824	5 432 972	236 533	3 657 615	737	19 158 681
Кредиты и авансы клиентам	2 348 765	12 196 524	3 098 996	-	-	17 644 285
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 001 978	-	-	1 094 565	-	5 096 543
Основные средства и нематериальные активы	-	109 802	-	-	-	109 802
Прочие активы	77 091	1 164	-	15 309	-	93 564
Итого активов	**19 051 865**	**19 551 739**	**3 583 823**	**4 931 214**	**1 215 100**	**48 333 741**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	2 451 399	1 606 759	2 624 992	3 400 115	12 407	10 095 672
Средства клиентов, кроме средств физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	3 231 818	3 882 422	179 742	288 384	1 202 544	8 784 910
- срочные депозиты	3 358 442	8 421 798	-	1 022 389	-	12 802 629
Средства клиентов физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	14 490	-	-	-	-	14 490
Прочие обязательства и резервы	123 343	4 033	-	-	-	127 376
Субординированные кредиты	-	2 894 063	-	-	-	2 894 063
Итого обязательств	**9 165 439**	**16 809 075**	**2 804 734**	**4 710 888**	**1 214 951**	**34 705 087**
Чистая балансовая позиция	**9 886 426**	**2 742 664**	**779 089**	**220 326**	**149**	**13 628 654**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 738 248	1 165 712	3 934 619	1 311 504	321 532	9 471 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	776 622	-	-	-	-	776 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 989	-	-	-	-	2 989
Средства в финансовых учреждениях	15 262 985	4 352 322	1 957 788	2 881 557	1 040	24 455 692
Кредиты и авансы клиентам	307 239	12 762 268	-	317 798	-	13 387 305
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	630 635	-	-	1 088 404	-	1 719 039
Основные средства и нематериальные активы	60 449	-	-	-	-	60 449
Прочие активы	58 280	249	-	2 364	-	60 893
Итого активов	**19 837 447**	**18 280 551**	**5 892 407**	**5 601 627**	**322 572**	**49 934 604**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	9 232 323	2 891 334	1 223	4 515 493	23 525	16 663 898
Средства клиентов, кроме средств физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	1 520 461	7 987 564	155 136	415 703	97	10 078 961
- срочные депозиты (более 30 дней)	3 806 039	9 161 468	-	1 446 776	-	14 414 283
Средства клиентов физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	4 196	-	-	-	-	4 196
Прочие обязательства и резервы	105 919	-	-	-	-	105 919
Субординированные кредиты		3 045 776	-	-	-	3 045 776
Итого обязательств	**14 668 938**	**23 086 142**	**156 359**	**6 377 972**	**23 622**	**44 313 033**
Чистая балансовая позиция	**5 168 509**	**(4 805 591)**	**5 736 048**	**(776 345)**	**298 950**	**5 621 571**

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

ФБК
Аудиторское заключение

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Центральный банк Российский Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 5%, для норматива достаточности основного капитала - 5.5% и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка - 10%.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Величина базового капитала	12 672 062	4 473 920
Величина основного капитала	12 672 062	4 473 920
Величина собственных средств (капитала)	16 657 899	8 821 646
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	28,7	10,3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	28,7	10,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	37,8	20,3

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной или камеральной налоговой проверки налоговой декларации, относящейся к текущему году, не означает, что не может быть проведена повторная налоговая проверка за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году ее начала.

В соответствии с российским налоговым законодательством при обнаружении занижения налоговых обязательств могут быть начислены штрафы и пени, сумма которых может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

В целом, руководство считает, что Компания уплатила или начислила все установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Компания начислила налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Не позднее 1 года	77 581	77 581
После 1 года, но не позже 5 лет	21 750	21 750
После 3 лет	36 265	36 265
Всего обязательства по операционной аренде	**135 596**	**135 596**

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:
Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	5 741 804	4 551 479
Аккредитивы	1 492 383	1 459 606
Гарантии выданные	3 595 999	1 745 648
Всего обязательства кредитного характера	**10 830 186**	**7 756 733**

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в фичансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
046

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 989	2 989
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	5 065 108	5 065 108	9 471 615	9 471 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 165 758	1 165 758	776 622	776 622
Средства в финансовых учреждениях	19 158 681	19 158 681	24 455 692	24 455 692
Кредиты и авансы клиентам	17 644 285	17 644 285	13 387 305	13 387 305
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 096 543	5 096 543	1 719 039	1 719 039
Прочие активы	93 564	93 564	60 892	60 892
Всего финансовые активы	**48 223 939**	**48 223 939**	**49 874 154**	**49 874 154**
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства финансовых учреждений	10 081 619	10 081 619	16 663 898	16 663 898
Средства клиентов	21 602 029	21 602 029	24 497 440	24 497 440
Прочие обязательства и резервы	127 376	127 376	105 919	105 919
Субординированные кредиты	2 894 063	2 894 063	3 045 776	3 045 776
Итого обязательств	**34 705 087**	**34 705 087**	**44 313 033**	**44 313 033**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056286 г. Москва

047

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию за 31 декабря 2017 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (КНР)	Финансы и инвестиции	акционер, 100%	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Ли Вэньцун	Президент	руководство	по н.вр
Лан Вэйцзе	Заместитель Президента	руководство	по н.вр
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство	по н.вр
Ван Ган	Заместитель Президента	руководство	по н.вр
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство	по н.вр
Шао Чанъюн	Заместитель Президента	руководство	по н.вр

Прочие связанные с Банком стороны

В категорию "Прочие связанные с Банком стороны" относятся все дочерние структуры головной организации АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (КНР)

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ICBC BEIJING MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC ANHUI PROVICIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC CHONGOING MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-DALIAN BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC- FUJIAN PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-GANSU PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-GUANGDONG PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-GUANGXI AUTONOMOUS REGION BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-GUIZHOU PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-HAINAN PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-HEBEI PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-HENAN PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-HEILONGJIANG PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-HUBEI PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-HUNAN PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056286 г. Москва
048

ICBC-JILIN PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-JIANGSU PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-JIANGXI PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-LIAONING PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-INNER MONGOLIA AUTONOMOUS REGION BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-NINGBO BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-NINGXIA AUTONOMOUS REGION BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-QINGDAO BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-QINGHAI PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-SHANDONG PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-SHANXI PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-SHAANXI PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-SHANGHAI MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-SHENZHEN BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-SICHUAN PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-TIANJIN MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-XIAMEN BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-XINJIANG AUTONOMOUS REGION BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-TIBET AUTONOMOUS REGION BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-YUNNAN PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-ZHEJIANG PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC Credit Suisse Asset Management Co., Ltd.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC Financial Leasing Co., Ltd.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC-AXA Assurance Co., Ltd.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Chongqing Bishan ICBC Rural Bank Co., Ltd.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Zhejiang Pinghu ICBC Rural Bank Co., Ltd.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Br	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Bra	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi Branch(	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Brar	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании

ФБК
Аудиторское заключение
049

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh I	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha (QFC) B	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Abu Dhabi Bra	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) I	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branc	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Yangon Branc	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Riyadh Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Kuwait Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg E	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Bran	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, London Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Brai	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC International Holdings Limited	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Malaysia) Berhad	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
PT. Bank ICBC Indonesia	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Public Company	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Almaty) Joint Stock C	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (New Zealand) Limited	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC (London) PLC	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC Standard Bank PLC	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC Turkey Bank Anonim §irketi	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (USA) NA	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Financial Services LLC	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China Mexico S.A.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Canada)	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Argentina) S.A.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
Industrial and Commercial Bank of China (Brasil) S.A.	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании
ICBC PERU BANK	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании

ФБК
Аудиторское заключение

050

Industrial and Commercial Bank of China Limited, African Repre	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	остатки на корреспондентских счетах	727 861	остатки на корреспондентских счетах	175 900
Итого активов		**727 861**		**175 900**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	3 111 716	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	8 951 310
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
Субординированные кредиты		2 894 063		3 045 776
Итого обязательств		**6 005 779**		**11 997 086**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	9 641	951
Процентные расходы	80 323	71 706
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	(168 082)	66 972
Комиссионный доход	98	154
Комиссионный расход	7	53
Доходы (расходы) с производными финансовыми инструментами	(100 085)	(2 085)
Операционные расходы	-	203
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	**(178 098)**	**137 954**

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Операции с производными финансовыми инструментами	2 335 273	3 828 666

Основной управляющий персонал Банка
Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	80 734	66 994

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
051

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		4 294
Средства в финансовых учреждениях		1 408 013		6 773 406
Кредиты и авансы клиентам		-		698 443
Итого активов		**1 408 013**		**7 476 143**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		1 305
Средства финансовых учреждений		3 168 599		3 116 921
Прочие обязательства и резервы		541		
Итого обязательств		**3 169 140**		**3 118 226**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2017 и 2016 годы.

	2017	2016
Процентные доходы	12 716	25 625
Процентные расходы	123 272	187 841
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(63 051)	(4 210)
Комиссионный доход	5 744	1 911
Комиссионный расход	4 360	760
Доходы (расходы) с производными финансовыми инструментами	(433 429)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)	**(350 388)**	**211 927**

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Гарантии выданные	876 341	804 761
Операции с производными финансовыми инструментами	-	2 824 187

30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2018 года

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва