

АйСиБиСи Банк

(акционерное общество)

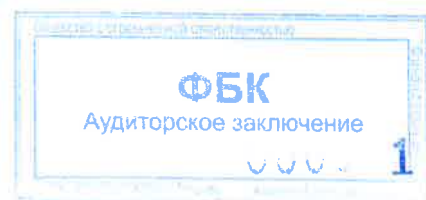
**Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	2
Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	22
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	22
7 Комиссионные доходы и расходы	23
8 Прочие операционные доходы	23
9 Административные и прочие операционные расходы	24
10 Налог на прибыль	24
11 Прибыль (Убыток) на акцию	25
12 Денежные средства и их эквиваленты	26
13 Средства в финансовых учреждениях	26
14 Кредиты и авансы клиентам	27
15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
16 Основные средства и нематериальные активы	29
17 Прочие активы	30
18 Средства финансовых учреждений	30
19 Средства клиентов	30
20 Прочие обязательства	31
21 Субординированные кредиты	31
22 Уставный капитал и эмиссионный доход	31
23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	31
24 Сегментный анализ	32
25 Управление рисками	32
26 Управление капиталом	39
27 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	39
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
29 Операции со связанными сторонами	41
30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	44
31 События после отчетной даты	44



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства АйСиБиСи Банка (АО) (далее Банк) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2017 года.

Президент

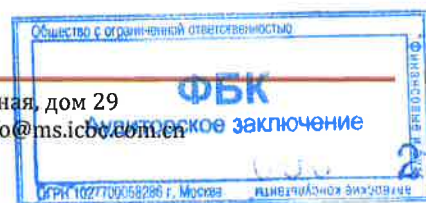


Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Н.В. Кузьмина

«28» апреля 2017 года



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
АйСиБиСи Банк (акционерное общество) за 2016 год

Акционеру
АйСиБиСи Банк (акционерное общество),
и иным лицам

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка АйСиБиСи Банк (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года, отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 г., 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 данной годовой финансовой отчетности в соответствии с 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

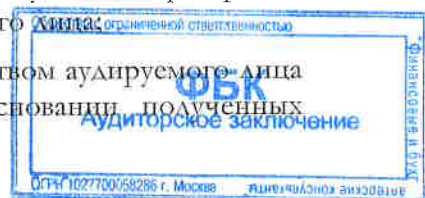
Лица, отвечающие за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

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 выполняем следующее:

- 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных

Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 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 Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с МСФО;

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

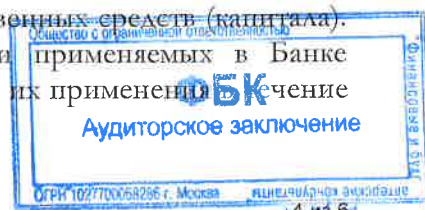
а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка 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



2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки


Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат аудитора
01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2017 года

Аудируемое лицо

Наименование:

АйСиБиСи Банк (акционерное общество)

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером №1077711000157, свидетельство о регистрации от 30 августа 2007 года. Лицензия Банка России № 3475

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.

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	5	2 836 647	1 778 147
Процентные расходы	5	(629 729)	(824 467)
Чистые процентные доходы / (расходы)		2 206 918	953 680
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	12 663	(391 296)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		2 219 581	562 384
Операционные доходы		252 117	1 327 193
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и производным финансовым инструментам		168 392	957 113
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		11 470	181 729
Комиссионный доход	7	75 639	202 983
Комиссионный расход	7	(6 665)	(14 178)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(4 379)	(4 383)
Другой операционный доход (расход)	8	7 660	3 929
Операционные расходы	9	(685 696)	(537 162)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		1 786 002	1 352 415
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	(560 406)	(120 763)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		1 225 596	1 231 652
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 225 596	1 231 652

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 28 апреля 2017 года



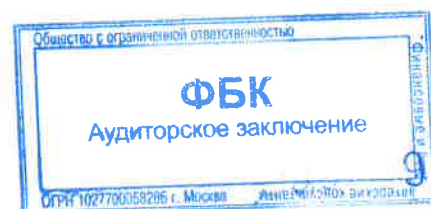
Президент

Главный бухгалтер

Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	9 471 615	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27	776 622	390 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 989	-
Средства в финансовых учреждениях	13	24 455 692	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	14	13 387 306	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	1 719 039	2 112 743
Отложенный налоговый актив	10	-	214 089
Основные средства и нематериальные активы	16	60 449	13 499
Прочие активы	17	60 892	145 391
Итого активов		49 934 604	70 011 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	18	16 663 898	19 164 802
Средства клиентов	19	24 497 440	42 731 961
Отложенное налоговое обязательство	10	-	-
Прочие обязательства и резервы	20	105 919	62 876
Субординированные кредиты	21	3 045 776	3 655 829
Итого обязательств		44 313 033	65 615 468
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	22	2 309 500	2 309 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	23	3 312 071	2 086 475
Итого собственных средств		5 621 571	4 395 975
Итого обязательств и собственных средств		49 934 604	70 011 440

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 28 апреля 2017 года



Президент

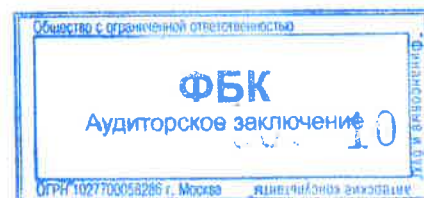
Главный бухгалтер

Ли Вэньцун

Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года	2 309 500	-	-	-	-	854 823	3 164 323
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога	23	-	-	-	-	1 231 652	1 231 652
Остаток за 01 января 2016 года	2 309 500	-	-	-	-	2 086 475	4 395 975
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога	23	-	-	-	-	1 225 596	1 225 596
Остаток за 31 декабря 2016 года	2 309 500	-	-	-	-	3 312 071	5 621 571

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 28 апреля 2017 года



Президент

Главный бухгалтер

Ли Вэньцун
 Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	2016	2015
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	2 995 928	1 542 154
Проценты уплаченные	(550 465)	(672 914)
Комиссии полученные	75 639	98 402
Комиссии уплаченные	(6 665)	(14 178)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	66 252	957 113
Прочие операционные доходы	7 533	3 929
Уплаченные операционные расходы	(678 288)	(521 871)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(346 317)	(409 444)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 563 617	983 191
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	(386 064)	122 895
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 989)	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	2 188 694	2 045 690
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(254 651)	(11 651 650)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	131 305	53 038
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	2 000 851	2 080 128
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(16 346 105)	7 634 709
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	43 043	(17 688)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(11 062 299)	1 250 313
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	21 340	(1 625 133)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	102 140	(61 642)
Приобретение основных средств	(54 358)	(6 668)
Выручка от реализации основных средств	127	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	69 249	(1 693 443)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Изменение в субординированных кредитах	12 931	(844 843)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	12 931	(844 843)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(726 591)	(6 436)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(11 706 710)	(1 294 409)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12 21 178 325	22 472 734
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12 9 471 615	21 178 325

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 28 апреля 2017 года

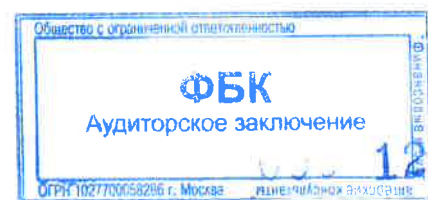


Президент

Главный бухгалтер

Ли Вэньцун
 Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

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)	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
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 (далее Банк России):

- лицензию на осуществление банковских операций, выданная 01.09.2015 г. номер 3475;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 17.11.2016 г. номер 1009.

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.

Банк имеет филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге. Расположенный по адресу: 191024, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А,

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, г.Москва

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета - Цуй Лян

Среднесписочное число сотрудников в 2016 году составило 118 человек (2015 г.: 106 человек). По состоянию за 31 декабря 2016 число сотрудников составило 126 человек (2015 г.: 117 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

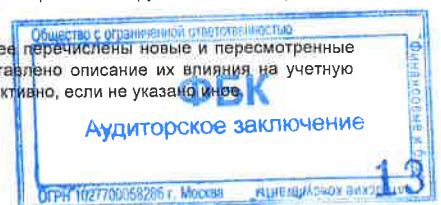
В 2016 году ситуация в российской экономике в целом развивалась стабильно. Продолжилось снижение инфляции, экономика постепенно переходит к фазе восстановительного роста, хотя динамика производственной активности остается неоднородной. Скорость замедления инфляции и инфляционные риски несколько уменьшились. Помесичные темпы прироста цен с учетом коррекции на сезонность снизились. Деинфляционные тенденции стали более однородными по различным группам товаров и услуг. Замедлению инфляции отчасти продолжают способствовать такие временные факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России. Сдерживающее влияние со стороны спроса сохранилось, хотя продолжают наблюдаться признаки его снижения на фоне положительных годовых темпов прироста реальной заработной платы. В то же время, несмотря на продолжающееся замедление фактической инфляции, снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым, а их уровень – повышенным. Достижение договоренности об ограничении добычи странами – поставщиками нефти оказало влияние на конъюнктуру мировых сырьевых рынков и вероятность реализации сценария с более высокими мировыми ценами на нефть. Однако, говорить о том, что на рынке произошли фундаментальные изменения, пока следует с большой осторожностью. Сохраняются факторы, которые могут определять формирование избытка предложения на нефтяном рынке: повысившаяся эластичность предложения нефти, в том числе из нетрадиционных источников, высокий уровень накопленных запасов нефти, медленный рост мировой экономики. Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах. В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. По данным Росстата, в III квартале 2016 г. темп снижения ВВП в годовом выражении составил 0,4% (после 0,6% кварталом ранее). При этом квартальный темп прироста ВВП с учетом коррекции на сезонность, по оценке Банка России, вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе. Сохраняется вероятность снижения цен на нефть в 2017–2019 годах. В то же время конъюнктура нефтяного рынка в 2017 г. может оказаться и более благоприятной. Международные организации в 2016 г. оставили почти без изменений свои прогнозы роста мировой экономики. На фоне медленного прогнозируемого роста мировой экономики инфляция в странах – торговых партнерах останется низкой, при этом прогноз мировых цен на продовольствие не предполагает их заметного роста по сравнению со средним уровнем за 2016 год.

3 Основы представления отчетности

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. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 35 «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. Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 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 (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» – МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия – Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как в течение периода Банк не приобретал долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации – Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО. Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание – Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
 - отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
 - у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
 - доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.
- Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при предоставлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

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 или
- 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.

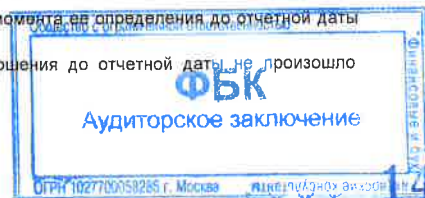
Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные 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);
- 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
- 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. Нараченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нараченные процентные доходы и нараченные 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 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.

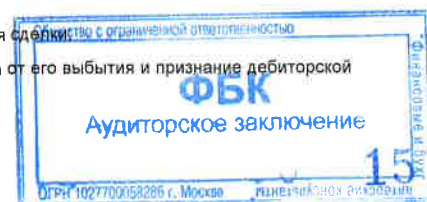
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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.



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

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.

Банком используются Правила применения международной классификации кредитного качества активов в части оценки уровня обесценения ссуд на основе системы внутренних рейтингов заемщиков.

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.

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.

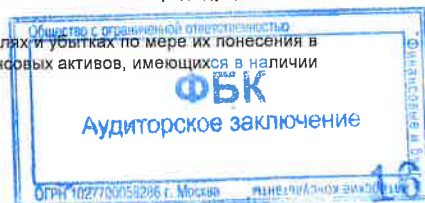
Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

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.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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:

- истек 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 она 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 она 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.

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. В структуру средств категории «Обязательные резервы на счетах в Банке России» включается обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой.

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.

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.

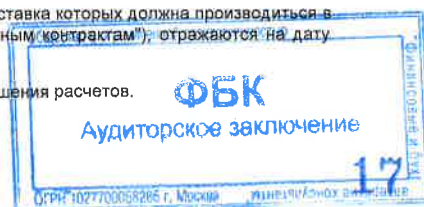
При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, 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 «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим 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.

4.9 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

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.

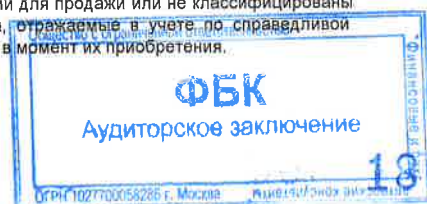
По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие 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, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

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.

4.11 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.

4.12 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.

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.

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.

4.13 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	4,9%-48%
Мебель и прочий инвентарь	4,9%-19,7%
Автотранспортные средства	32,4%

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.

4.14 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.



4.15 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.18 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19 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.

4.20 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

4.21 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.22 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

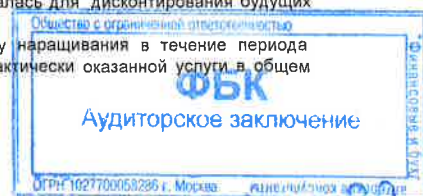
4.23 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания 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). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 наращивания 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.

4.24 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 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. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

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.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.25 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 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	60.6569
Евро	63.8111
Китайский юань	8.7282

Согласно утвержденной внутренней методики Банк использует котировки доллара США к гонконгскому доллару на основании данных, опубликованных информационной системой Reuters, действующих на дату определения этого курса (число, предшествующее проведению переоценки). Данная котировка устанавливается ежедневно в 11:15 часов по гонконгскому времени Ассоциацией Казначеев (Treasury Market Association) на основании курсов, опубликованных уполномоченными банками. Котировка доллара США к российскому рублю определяется на основании официального курса Банка России, действующего на дату проведения переоценки.

4.26 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

4.27 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.

4.28 Заработная плата и связанные с ней отчисления

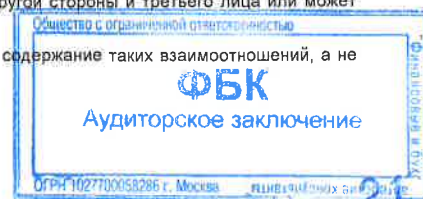
Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком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

4.29 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.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	2 029 188	1 214 275
По кредитам клиентам	667 023	446 526
По факторинговым операциям	17 212	54 912
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	123 224	62 434
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 836 647	1 778 147
Всего процентные доходы	2 836 647	1 778 147
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(272 627)	(269 166)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(346 842)	(555 297)
По факторинговым операциям	(700)	(4)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(9 560)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(629 729)	(824 467)
Всего процентные расходы	(629 729)	(824 467)
Чистые процентные доходы	2 206 918	953 680

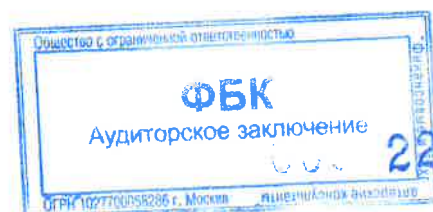
По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (за 2015 г. не имел кредитов, по которым не начислялись проценты).

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 2016 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2015	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание 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



Изменение резервов под обесценение в 2015 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2014	Списание за счет резерва	Расходы от создания резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2015
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	48 057	-	391 296	439 353
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	48 057	-	391 296	439 353
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	130	-	4 383	4 513
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	130	-	4 383	4 513
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	130	-	4 383	4 513
Всего изменение резервов под обесценение	48 187	-	395 679	443 866

7 Комиссионные доходы и расходы

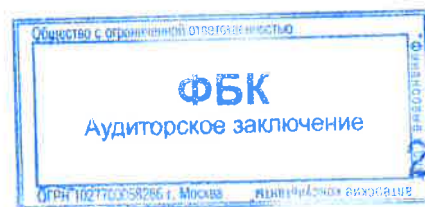
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	13 888	50 462
По расчетным операциям	24 917	24 006
По выданным гарантиям	23 313	20 277
За предоставление кредитов	-	104 581
Прочее	13 521	3 657
Всего комиссионный доход	75 639	202 983
<i>Комиссионный расход</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 680)	(1 768)
По брокерским и аналогичным договорам	(87)	(6 507)
Полученные гарантии и поручительства	(136)	(1 214)
Проведение операций с валютными ценностями	(2 416)	(4 494)
Прочее	(2 346)	(195)
Всего комиссионный расход	(6 665)	(14 178)
Всего комиссионные доходы и расходы	68 974	188 805

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Другой операционный доход (расход)</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	5	(406)
Прочее	7 655	4 335
Всего прочие операционные доходы	7 660	3 929



9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	491 552	383 663
Амортизация	7 407	11 783
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26 442	4 424
Услуги связи	15 412	13 332
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	7 326	8 345
Профессиональные услуги	11 716	10 050
Реклама и маркетинг	24	59
Представительские расходы	4 398	1 659
Командировочные расходы	6 215	5 063
Расходы на операционную аренду	66 446	52 860
Расходы на охрану	7 312	4 625
Офисные расходы	1 885	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	23 429	18 795
Списание материальных запасов	8 516	7 655
Страхование	309	4 097
Прочий операционный расход	7 307	10 652
Всего административные и прочие операционные расходы	685 696	537 162

Статья "Прочий операционный расход" включает расходы на информационное обеспечение, периодические издания и приобретение специальной литературы, подарки клиентам и сотрудникам Банка, транспортные расходы, представительские расходы, расходы по юридическому сопровождению деятельности Банка.

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	439 074	353 254
Расходы на взносы в государственные фонды	36 646	28 658
Расходы на обучение	143	287
Прочие выплаты персоналу	15 689	1 464
Всего затраты на персонал	491 552	383 663

В 2016 году объем выплат основному управленческому персоналу составил 66 994 тыс.руб., (в 2015 году выплаты основному управленческому персоналу составили 67 039 тыс.руб.).

В статью "Расходы на заработную плату и премии" включены суммы резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка в размере 9 037 тыс.руб. (в 2015 г.: 10 831 тыс.руб.)

10 Налог на прибыль

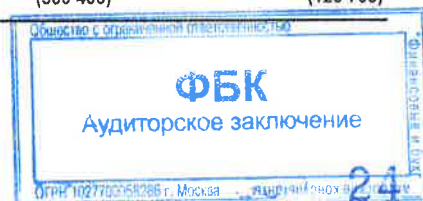
Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(346 317)	(337 805)
Отложенное налогообложение	(214 089)	217 042
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(560 406)	(120 763)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2016 год, составляет 20% (2015 г.: 20%).

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	1 786 002	1 352 415
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(357 200)	(270 483)
прочие постоянные разницы	(203 206)	149 720
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(560 406)	(120 763)



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 2016 и 2015 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2015 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2015	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2016
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	60 183		(21 924)		38 259
Основные средства: амортизация	698		(420)		278
Прочие	158 683		(147 919)		10 764
Общая сумма отложенного налогового актива	219 564	-	(170 263)	-	49 301
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: признание и переоценка	899		(303)		596
Прочие	4 576		(2 655)		1 921
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 475	-	(2 958)	-	2 517
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	214 089	-	(167 305)	-	46 784

	31 декабря 2014	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2015
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	60 183	-	60 183
Основные средства: амортизация	622	-	76	-	698
Прочие	-	-	158 683	-	158 683
Общая сумма отложенного налогового актива	622	-	218 942	-	219 564
Чистая сумма отложенного налогового актива	622	-	218 942	-	219 564
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	1 130	-	(1 130)	-	-
Основные средства: признание и переоценка	829	-	70	-	899
Прочие	1 586	-	2 990	-	4 576
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 545	-	1 930	-	5 475
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(2 923)	-	217 012	-	214 089

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 2016 году Банк не признал отложенный налоговый актив в размере 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.

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	1 225 596	1 231 652
Прибыль или убыток за год	1 225 596	1 231 652
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92.38	92.38
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	13 266.90	13 332.45
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	13.27	13.33



12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	99 124	47 125
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	2 616 761	1 633 707
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	22 369	2 008
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	6 733 361	19 495 485
Всего денежные средства и их эквиваленты	9 471 615	21 178 325

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.

13 Средства в финансовых учреждениях

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	22 453 057	21 458 241
Прочие счета в финансовых учреждениях	2 002 635	5 305 312
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	24 455 692	26 763 553
Всего средства в финансовых учреждениях	24 455 692	26 763 553

Банк не размещает средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже среднерыночных.

В категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены суммы требований по аккредитивам к российским банкам: ПАО "Промсвязьбанк" и ПАО "Банк Зенит", ПАО "Сбербанк". Объем данных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 108 199 тыс.руб.(2015 г.: 2 117 549 тыс. руб.). В течение 2016 года портфель аккредитивов существенно изменился, как по объему, так и структуре контрагентов.

Банк активно сотрудничает с крупнейшими российскими и зарубежными корпорациями и холдингами. По состоянию на конец 2016 года в категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены остатки по счетам прав требований денежных средств, объем которых составляет 2 093 094 тыс.руб. (2015 г.: 3 248 898 тыс. руб.).

В статью "Прочие счета в финансовых учреждениях" вошли средства в размере 2 354 212 тыс. руб. (2015г.: 4 232 733 тыс.руб.) в рамках операций торгового финансирования.

Кроме того, статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2016 года включает в себя депозит оператора платежной системы в сумме 351 577 тыс.руб.(2015 г.: 60 081 тыс. руб.)

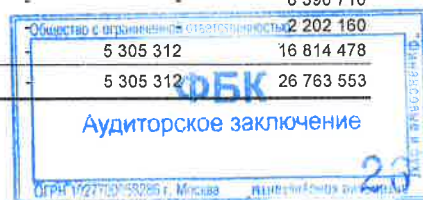
Средства, размещенные в банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях 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
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	-	-	-	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	15 809 704	-	-	-	15 809 704
- в других банках	-	6 643 353	-	-	2 002 635	8 645 988
<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>	-	-	-	-	-	-
- 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 средства в финансовых учреждениях	-	22 453 057	-	-	2 002 635	24 455 692

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2015 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
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	-	-	-	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	12 400 090	-	-	4 686 452	17 086 542
- в других банках	-	9 058 151	-	-	618 860	9 677 011
<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом AAA	-	1 356 205	-	-	-	1 356 205
- с рейтингом от AA- до AA+	-	6 390 710	-	-	-	6 390 710
- с рейтингом от A- до A+	-	2 202 160	-	-	-	2 202 160
- не имеющие рейтинга	-	11 509 166	-	-	5 305 312	16 814 478
Всего средства в финансовых учреждениях	-	21 458 241	-	-	5 305 312	26 763 553



Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. В течение 2016 года у Банка не было просроченной задолженности по средствам в других банках. На основании этого по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не проводил обесценение средств, размещенных в других банках, как резидентах, так и не резидентах. Исторически, Банк проводит активные операции с крупными и средними российскими и зарубежными банками.

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.

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

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиты юридическим лицам	13 813 996	19 632 635
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	13 813 996	19 632 635
Резерв под обесценение	(426 690)	(439 353)
Всего кредиты и авансы клиентам	13 387 306	19 193 282

В течение 2016 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 2016 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 2015 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 2016 года, в структуру крупнейших заемщиков входили: ОАО "Акрон", OJSC MMC "NORILSK NICKEL", EUROCHEM GROUP AG, ПО "Полиметалл".

По состоянию за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам в сумме балансовой стоимости за вычетом резервов 3 824 261 тыс.руб. были фактически обеспечены гарантиями и поручительствами на сумму 4 635 726 тыс.руб. (2015 г.: 7 761 025 тыс. руб. и 11 582 807 тыс. руб. соответственно).

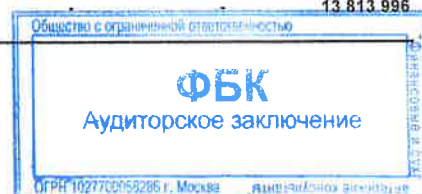
Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма (тысяч рублей)		%	
Торговля и услуги	1 080	0.0%	1 080	0.0%
Промышленность	8 630 493	62.5%	5 841 065	29.8%
Государственные и муниципальные организации	1 436	0.0%	1 270	0.0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0.0%	4 975 460	25.3%
Энергетика	436 063	3.2%	562 966	2.9%
Связь и телекоммуникации	-	0.0%	300 031	1.5%
Финансы и инвестиции	4 744 924	34.3%	7 950 763	40.5%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	13 813 996	100.0%	19 632 635	100.0%
Резерв под обесценение	(426 690)		(439 353)	
Всего кредиты и авансы клиентам	13 387 306		19 193 282	

В категорию "Государственные и муниципальные организации" включена предоплата по договорам аренды коммерческих помещений в ГлавУпДК при МИД России. По состоянию на 31 декабря 2016 года объем средств, перечисленных на счета данной компании составляет 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 2016 года:

	Кредиты физическим лицам	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, 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 представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты физическим лицам	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	-	10 585 599	-	-	-	-	-	10 585 599
Кредиты, обеспеченные: Гарантии и поручительства	-	8 835 614	-	-	-	-	-	8 835 614
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	19 632 635	-	-	-	-	-	19 632 635

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
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
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 кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	10 408 644	(392 637)	10 016 007	3,8%
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 405 352	(34 053)	3 371 299	1,0%
Всего кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	3 405 352	(34 053)	3 371 299	
Всего кредитный портфель	13 813 996	(426 690)	13 387 306	3,1%

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года

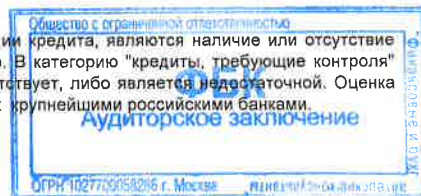
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 191	-	3 191	0,0%
- требующие контроля	10 384 311	(283 949)	10 100 362	2,7%
- субстандартные	728 872	(153 054)	575 818	21,0%
- убыточные	2 350	(2 350)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	11 118 724	(439 353)	10 679 371	4,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	11 118 724	(439 353)	10 679 371	
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	8 513 911	-	8 513 911	0,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	8 513 911	-	8 513 911	
Всего кредитный портфель	19 632 635	(439 353)	19 193 282	2,2%

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

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



В течение 2016 года часть кредитов, обесцененных по состоянию на 31 декабря 2015 года были погашены. По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк провел оценку кредитного портфеля с учетом влияния отраслевого, операционного и процентного рисков. По итогам расчетов, величина резервов на возможные потери снизилась на 3% (по отношению к 2015 году).

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.

15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	630 638	602 047
Корпоративные облигации	-	99 782
Других банков	1 088 401	1 410 914
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	1 719 039	2 112 743
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 719 039	2 112 743

В течение 2016 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по ставкам ниже рыночных.

В течение всего периода деятельности Банк вкладывает временно свободные средства в высоколиквидные государственные облигации и облигации крупнейших корпораций и банков котировального списка "А". По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк продал корпоративные облигации.

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

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

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

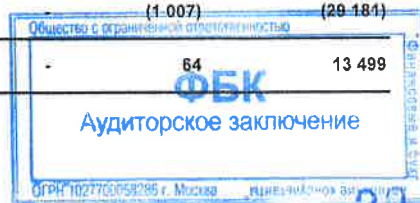
16 Основные средства и нематериальные активы

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

	Офисное оборудование	Автотранспорт- ные 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
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016	40 301	1 308	-	-	-	1 071	42 680
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
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2016	(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

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год.

	Офисное оборудование	Автотранспорт- ные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2015	17 515	-	-	-	-	64	17 579
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015	34 185	1 308	-	-	-	1 125	36 618
Поступления	7 068	-	-	-	-	-	7 068
Выбытия	(952)	-	-	-	-	(54)	(1 006)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015	40 301	1 308	-	-	-	1 071	42 680
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2015	(16 079)	(1 308)	-	-	-	(1 016)	(18 403)
Амортизационные отчисления	(11 739)	-	-	-	-	(44)	(11 783)
Выбытия	952	-	-	-	-	53	1 005
Накопленная амортизация за 31 декабря 2015	(26 866)	(1 308)	-	-	-	(1 007)	(29 181)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015	13 435	-	-	-	-	64	13 499



17 Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	25 315	149 441
Текущие требования по налогу на прибыль	39 678	-
Прочее	4 791	463
Резерв под обесценение	(8 892)	(4 513)
Всего прочие активы	60 892	145 391

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

18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	10 521 513	13 215 145
Срочные кредиты и депозиты других банков	6 142 385	5 949 657
Всего средства финансовых учреждений	16 663 898	19 164 802

В течение 2016 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.

19 Средства клиентов

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	10 067 799	14 758 738
Срочные депозиты	14 424 429	27 973 027
Всего средства негосударственных юридических лиц	24 492 228	42 731 765
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	4 196	170
Всего средства физических лиц	4 196	170
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	1 016	26
Всего прочие средства клиентов	1 016	26
Всего средства клиентов	24 497 440	42 731 961

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Банк не привлекает срочных вкладов физических лиц. По состоянию на конец 2016 года, статья "Средства физических лиц" представлена расчетными счетами 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 2016 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

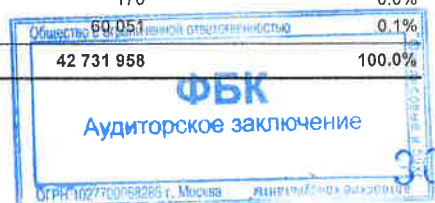
В структуре средств клиентов 63,7% относится к средствам, размещенным на срочных депозитах на срок от 3 до 6 месяцев (2015 г.: 86,5%), 33,4% - средства "до востребования" и "на срок менее 1 месяца" (2015 г.: 11,0%). Стоимость ресурсов, привлеченных от юридических и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, составляет большую часть всех процентных расходов Банка и, по состоянию на 31 декабря 2016 года, равняется 67,3%. В 2015 году, в структуру средств категории "текущие и расчетные счета" включены обязательства Банка по невыполненным платежам, в т.ч. категории "трансграничные платежи" в сумме 60 012 тыс.руб. Задержка платежей клиентов носит технический характер и связана с временной разницей между Россией и Китаем.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	11 874 599	48.5%	13 094 220	30.6%
Промышленность	311 903	1.3%	1 790 027	4.2%
Государственные и муниципальные организации	173 530	0.7%	301 458	0.7%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 499 560	6.1%	54 012	0.1%
Энергетика	12 130	0.0%	-	0.0%
Строительство	6 869 100	28.0%	23 056 347	54.0%
Связь и телекоммуникации	2 763 020	11.3%	3 891 208	9.1%
Финансы и инвестиции	341 633	1.4%	482 835	1.1%
Транспорт	634 854	2.6%	1 434	0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0	0.0%	196	0.0%
Физические лица	4 196	0.0%	170	0.0%
Прочее	12 915	0.1%	60 051	0.1%
Всего средства клиентов	24 497 440	100.0%	42 731 958	100.0%



По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного клиента, суммарный остаток средств которого составляет 15% всех средств юридических лиц.

20 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность	1 713	38
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	27 934	2 874
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	71 834	45 761
Прочие обязательства	4 438	14 203
Всего прочие обязательства	105 919	62 876

21 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 3 045 776 тысяч рублей (2015 г.: 3 655 829 тысяч рублей) сформирован кредитом, полученным 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.

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ штук	Номинал одной акции/ тыс.руб.	Номинальная стоимость / тыс.руб.
Обыкновенные акции/ доли	92 380	25	2 309 500
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	92 380		2 309 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

26 ноября 2012 года Банк Совершил полную процедуру регистрации увеличения уставного капитала в размере 1 309 500 тыс. руб., что составляет 52 380 штук, номинальной стоимостью 25 тысяч рублей каждая.

23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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.

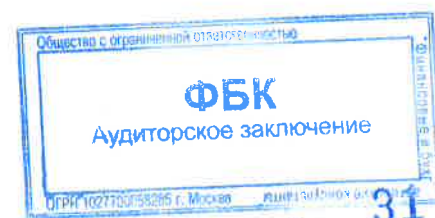
Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	4 484 781	100.0%	1 318 920	100.0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	4 395 975	98.0%	1 225 596	92.9%

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	3 165 625	100.0%	1 319 156	100.0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	3 164 323	100.0%	1 231 652	93.4%



	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	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	4 484 781	1 318 920	3 165 625	1 319 156
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	156 271	97 250	61 985	94 285
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(438 353)	12 663	(47 057)	(391 296)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(4 499)	2 980	(116)	(4 383)
Отложенное налогообложение	214 208	(214 208)	(2 834)	217 042
Амортизация основных средств	(12 741)	1 839	(11 703)	(1 038)
Процентные доходы и расходы	3 191	(3 191)	-	3 191
Операционные доходы и расходы	(6 883)	9 343	(1 578)	(5 305)
Значение в соответствии с МСФО	4 395 975	1 225 596	3 164 322	1 231 652

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 2016 года нераспределенная прибыль Банка прошлых лет и неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 2 066 517 тысяч рублей (2015 г.: 856 319 тысяч рублей).

24 Сегментный анализ

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
 - а) процентный риск
 - б) валютный риск
 - в) фондовый риск
- 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).

Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитованием юридических лиц, торговым финансированием экспортно-импортных операций, а также операциями на рынке ценных бумаг и валютном рынке. Показывая высокие темпы роста, Банк традиционно следует принципам основательности и дальновидности. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой Служба риск-менеджмента отделена от бизнес подразделений, инициирующих принятие рисков и подчиняется напрямую Президенту Банка.

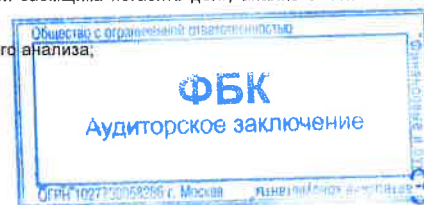
Основной стратегической целью Банка является обеспечение высокого уровня устойчивости при обеспечении уровня прибыли, поддерживающего показатели развития Банка и отказе от видов деятельности, несущих в себе высокий уровень рисков.

– 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 внутрисуточными 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,

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

– 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 рискованной, 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 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.

Правлением Банка 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:

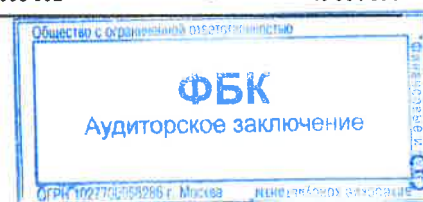
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных 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.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений установленных значений нормативов ликвидности.

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	Просроченные/ с неопределенным сроком	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, кроме средств физических лиц	14 889 911	9 186 696	303 374	113 263	-	24 493 244
Средства клиентов физических лиц	4 196	-	-	-	-	4 196
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	5 621 570	-	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 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	21 178 325	-	-	-	-	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 558	-	-	-	-	390 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	12 078 912	10 676 473	3 817 371	190 797	-	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	-	198 571	5 126 802	13 867 909	-	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	2 112 743	-	2 112 743
Отложенный налоговый актив	214 089	-	-	-	-	214 089
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	13 499	-	13 499
Прочие активы	5 270	84 646	37 883	17 592	-	145 391
Итого активов	33 867 154	10 959 690	8 982 056	16 202 539	-	70 011 440

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	13 315 145	-	3 603 697	2 245 960	-	19 164 802
Средства клиентов	17 821 564	24 191 527	306 412	412 285	-	42 731 788
Средства клиентов, физических лиц	170	-	-	-	-	170
Прочие обязательства и резервы	62 876	-	-	-	-	62 876
Субординированные кредиты	-	-	-	3 655 829	-	3 655 829
Итого обязательств	31 199 755	24 191 527	3 910 109	6 314 074	-	65 615 465
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015	2 667 399	(13 231 837)	5 071 947	9 888 465	-	4 395 975
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2015	2 667 399	(10 564 438)	(5 492 491)	4 395 975	-	-

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 нарастанными 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 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, кроме средств физических лиц	14 889 911	9 186 696	303 374	113 263	24 493 244
Средства клиентов физических лиц	4 196	-	-	-	4 196
Прочие обязательства и резервы	32 332	-	3 950	69 637	105 919
Субординированные кредиты	-	-	-	3 045 776	3 045 776
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 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	13 332 123	84 323	3 430 533	2 481 017	19 327 996
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 456 092	11 574 268	23 982 624	718 806	42 731 788
Средства клиентов физических лиц	-	170	-	-	170
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	12 631	50 245	-	-	62 876
Субординированные кредиты	-	-	-	3 655 829	3 655 829
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	-	-	-	4 028 832	4 028 832
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	1 353 658	1 353 658
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	19 800 846	11 709 006	27 413 155	12 238 142	71 161 149

– 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 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная	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	13 387 307
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	49 934 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 425 302	1 328 239	10 696 915	213 442	16 663 898
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	23 521 713	107 552	633 552	230 427	24 493 244
Средства клиентов физических лиц	4 196	-	-	-	4 196
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
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	44 313 034
Чистая балансовая позиция	2 772 749	(1 435 492)	1 739 345	2 544 969	5 621 572



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 682 722	16 394	16 882 329	2 596 880	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 558	-	-	-	390 558
Средства в финансовых учреждениях	22 300 459	-	4 463 094	-	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	9 246 371	-	6 442 066	3 504 845	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	701 578	-	1 411 165	-	2 112 743
Отложенный налоговый актив	214 089	-	-	-	214 089
Основные средства и нематериальные активы	13 499	-	-	-	13 499
Прочие активы	145 391	-	-	-	145 391
Итого активов	34 694 667	16 394	29 198 654	6 101 725	70 011 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 449 802	216 127	15 965 574	533 299	19 164 802
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	41 777 558	443 497	510 711	25	42 731 788
Средства клиентов физических лиц	170	-	-	-	170
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	62 874	-	-	2	62 876
Субординированные кредиты	-	-	3 655 829	-	3 655 829
Итого обязательств	44 290 404	659 621	20 132 114	533 326	65 615 465
Чистая балансовая позиция	(9 595 737)	(643 227)	9 066 540	5 568 399	4 395 975

– 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 его 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.

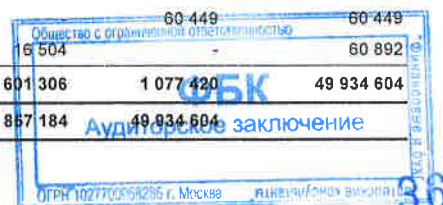
Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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 2016 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	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	15 504	-	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	



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	13 423 300	121 314	-	2 945 855	173 429	16 663 898
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	14 894 107	9 186 696	303 374	103 117	5 950	24 493 244
Средства клиентов физических лиц	4 196	-	-	-	-	4 196
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
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	28 349 739	37 657 749	37 963 042	44 127 427	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)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2015 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	21 178 325	-	-	-	-	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	390 558	390 558
Средства в финансовых учреждениях	12 078 912	10 676 473	3 817 371	190 797	-	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	-	198 571	5 126 802	-	13 867 909	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 112 743	2 112 743
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	214 089	214 089
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 499	13 499
Прочие активы	5 270	93 907	37 883	415	7 916	145 391
Итого активов	33 262 507	10 968 951	8 982 056	191 212	16 606 714	70 011 440
Итого активов нарастающим итогом	33 262 507	44 231 458	53 213 514	53 404 726	70 011 440	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	13 315 145	-	3 372 870	-	2 476 787	19 164 802
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	17 821 564	24 191 527	306 458	-	412 239	42 731 788
Средства клиентов физических лиц	170	-	-	-	-	170
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	50 245	-	-	-	12 631	62 876
Субординированные кредиты	-	-	-	3 655 829	-	3 655 829
Итого обязательств	31 187 124	24 191 527	3 679 328	3 655 829	2 901 657	65 615 465
Итого обязательств нарастающим итогом	31 187 124	55 378 651	59 057 979	62 713 808	65 615 465	
Абсолютный ГЭП	2 075 383	(13 222 576)	5 302 728	(3 464 617)	13 705 057	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1.07	0.80	0.90	0.85	1.07	
Чувствительность к процентному риску	19 889	(93 660)	13 257			(60 514)

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

– 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 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	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

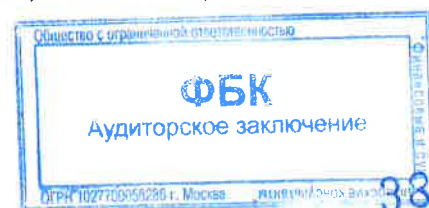
В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 653 318	2 991 889	5 939 869	107 654	10 485 595	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 558	-	-	-	-	390 558
Средства в финансовых учреждениях	14 922 894	6 482 488	399 016	4 155 754	803 401	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	598 737	13 636 399	-	4 958 146	-	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	701 578	-	-	1 411 165	-	2 112 743
Основные средства и нематериальные активы	13 499	-	-	-	-	13 499
Прочие активы	144 424	960	-	7	-	145 391
Итого активов	18 425 008	23 325 825	6 338 885	10 632 726	11 288 996	70 011 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	9 321 356	1 184 286	2 888	8 199 771	456 501	19 164 802
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	1 327 797	7 022 335	6 325 336	83 152	118	14 758 738
- срочные депозиты (более 30 дней)	3 470 887	11 974 028	-	1 580 320	10 947 818	27 973 053
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	170	-	-	-	-	170
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	50 475	1 017	11 383	-	-	62 876
Субординированные кредиты	-	3 655 829	-	-	-	3 655 829
Итого обязательств	14 170 685	23 837 492	6 339 607	9 863 243	11 404 437	65 615 465
Чистая балансовая позиция	4 254 323	(511 667)	(722)	769 483	(115 441)	4 395 975

– Фондовый риск

За отчетный период Банком не проводились операции с активами, подверженными фондовому риску.

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку ценных бумаг при изменении их рыночных котировок. С целью минимизации фондового риска Банк осуществляет мониторинг ликвидности, установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами.



– 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 внутриванковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологий внутреннего документооборота.

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.

– 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 Российской 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%.

В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Величина базового капитала	4 473 920	3 165 625
Величина основного капитала	4 473 920	3 165 625
Величина собственных средств (капитала)	8 821 646	8 116 644
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	10.3	6.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	10.3	6.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	20.3	17.1

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 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В процессе своей деятельности Банк использует финансовые инструменты с небалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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.

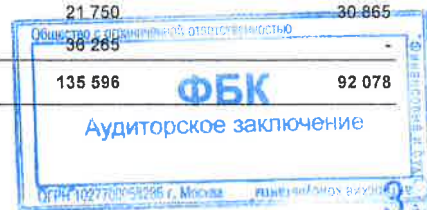
Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Не позднее 1 года	77 581	61 213
После 1 года, но не позже 3 лет	21 750	30 865
После 3 лет	36 265	-
Всего обязательства по операционной аренде	135 596	92 078



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.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценения всех встречных требований, эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	4 551 479	1 353 658
Аккредитивы	1 459 606	-
Гарантии выданные	1 745 648	4 028 832
Всего обязательства кредитного характера	7 756 733	5 382 490

По состоянию за 31 декабря 2016 года к условным активам относятся: а. обязательные резервы на сумму 425 045 тысяч рублей (2015 г.: 390 558 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка; б. обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системы в размере 351 577 тыс.руб.

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 котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась 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, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных 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 финансовых 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.

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 котированных 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.



Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 989	2 989	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 471 615	9 471 615	21 178 325	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	776 622	776 622	390 558	390 558
Средства в финансовых учреждениях	24 455 692	24 455 692	26 763 553	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	13 387 305	13 387 305	19 193 282	18 172 397
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 719 039	1 719 039	2 112 743	2 112 492
Прочие активы	60 892	60 892	145 391	154 652
Всего финансовые активы	49 874 154	49 874 154	69 783 852	68 771 977
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	16 663 898	16 663 898	19 164 802	18 933 975
Средства клиентов	24 497 440	24 497 440	42 731 961	42 731 981
Прочие обязательства и резервы	105 919	105 919	62 876	50 157
Субординированные кредиты	3 045 776	3 045 776	3 655 829	3 655 829
Итого обязательств	44 313 033	44 313 033	65 615 468	65 371 942

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.

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед, которая является единственным акционером Банка, ее филиалами и дочерними структурами на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань - российский рубль).

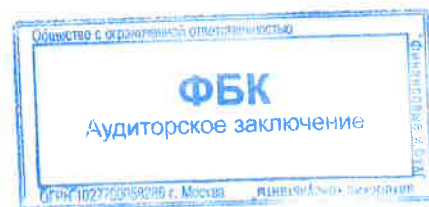
По состоянию за 31 декабря 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры

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
Сун Ян	Президент	руководство	15.02.2016
Ли Вэньцун	Президент	руководство	по н.вр
Лан Вэйцзе	Заместитель Президента	руководство	по н.вр
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство	по н.вр
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство	по н.вр
Ван Ган	Заместитель Президента	руководство	по н.вр



Прочие связанные с Банком стороны

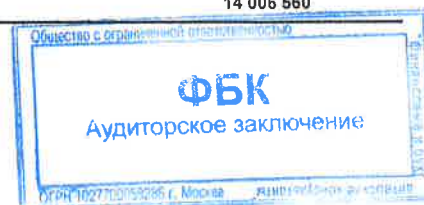
Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ICBC BEIJING MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-SHENZHEN	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-ASIA, HONGKONG	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-NEW YORK	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC Singapore Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC-LONDON	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC HEILONGJIANG BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC SUZHOU CITY BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC HONGKONG BR	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC FRANKFURT	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC SEOUL	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC Penh BR	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC LIAONING BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC SI CHUAN BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC LUXEMBOURG	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC Fujian Branch	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC STANDARD BANK PLC	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC MACAU (saving)	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC LISHUI BRANCH	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC KARACHI BR	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC SYDNEY	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC INDONESIA	Финансы и инвестиции	дочерняя структура материнской компании	
ICBC DOHA Br	Финансы и инвестиции	филиал	

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

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - единственный акционер - за 2016 и 2015 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	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	175 900	остатки на корреспондентских счетах	402 392
Итого активов		175 900		402 392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	8 951 310	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	10 350 731
Субординированные кредиты		3 045 776		3 655 829
Итого обязательств		11 997 086		14 006 560



Прочие связанные стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные стороны - за 2016 и 2015 годы.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - косвенные дочерние компании - за 2016 и 2015 годы.

Основной управленческий персонал

В течение 2016 года управляющий персонал Банка не проводил кредитные или депозитные операции.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

Статья "Другие долгосрочные вознаграждения" представляет собой компенсационные выплаты в размере стоимости полисов добровольного медицинского страхования.



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. Руководство Банка принимает решения с учетом всех оценок и допущений. Настоящая отчетность составлена на основе решений, принятых Руководством Банка.

31 События после отчетной даты

Настоящая отчетность отражает все события 2016 года. После отчетной даты в период с 01 января 2017 года до даты подписания настоящей отчетности Банком России было зарегистрирован дополнительный выпуск акций АО "АйСиБиСи". В результате дополнительного выпуска акций Уставный капитал Банка увеличился с 2 309 500 тыс.руб. до 10 809 300 тыс.руб.

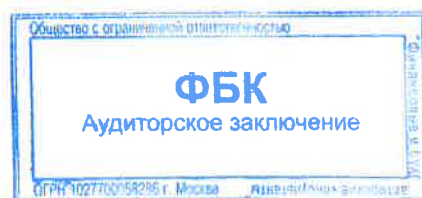
Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 28 апреля 2017 года

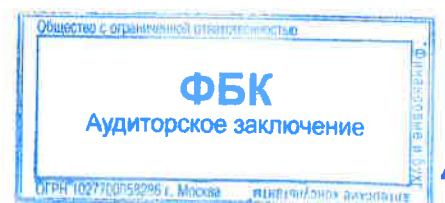


Президент

Главный бухгалтер

✓ Ли Вэньцун
Кузьмина Наталья Викторовна





Всего пронумеровано и сброшюровано
45 (сорок пять) листов
Президент ООО «ФБМ» Гант Тхонглон
Руководитель, проверка

