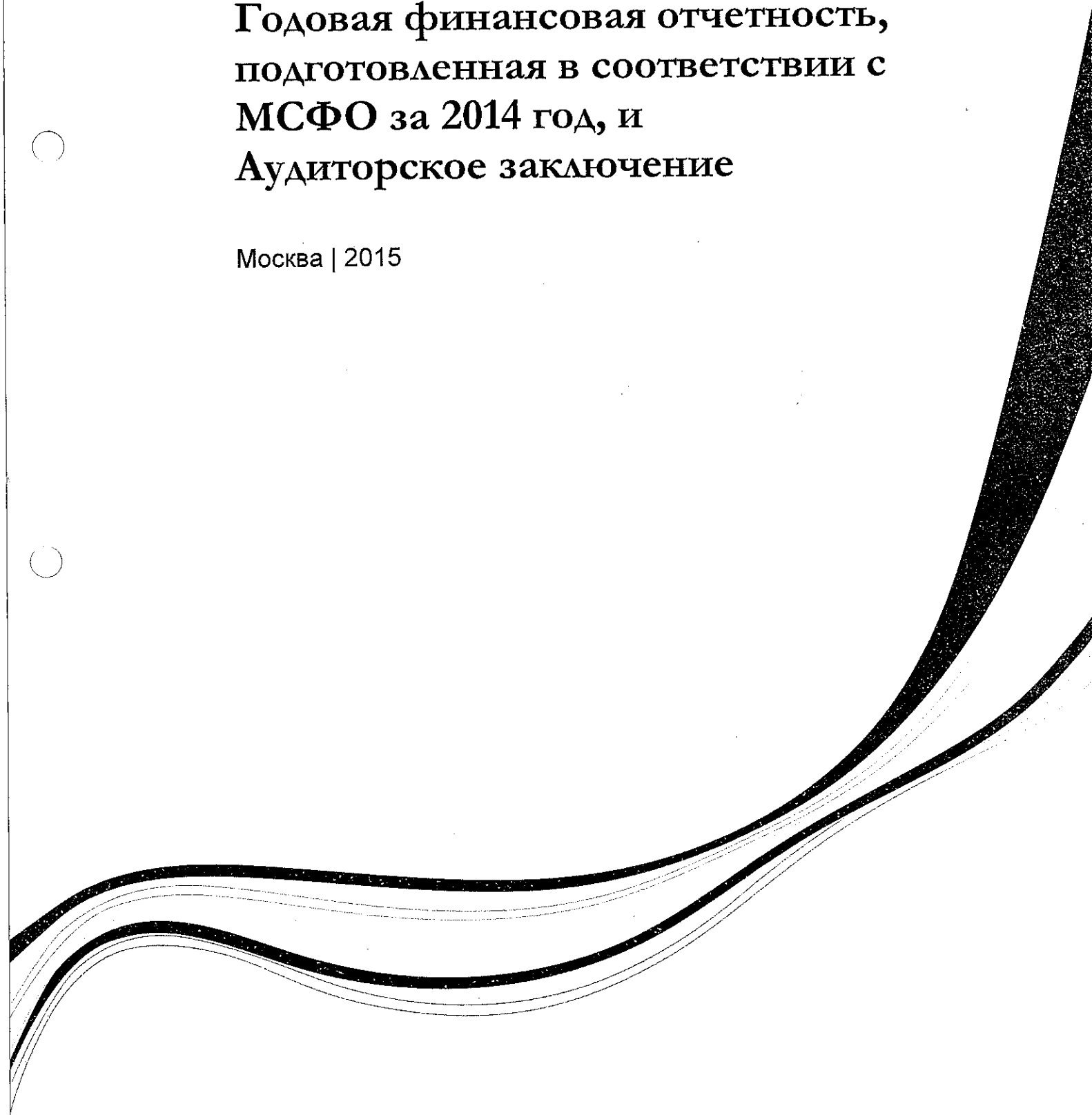


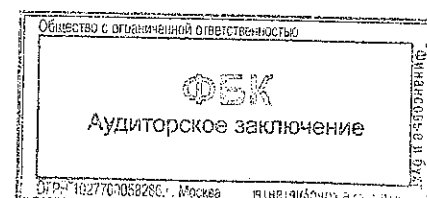
**Акционерный коммерческий банк
«ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (МОСКВА)
(закрытое акционерное общество)**

**Годовая финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО за 2014 год, и
Аудиторское заключение**

Москва | 2015



Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	2
Заключение независимых аудиторов	4
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	28
15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
16 Основные средства и нематериальные активы	30
17 Прочие активы	31
18 Средства финансовых учреждений	31
19 Средства клиентов	31
20 Прочие обязательства	32
21 Субординированные кредиты	32
22 Уставный капитал и эмиссионный доход	32
23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	32
24 Сегментный анализ	33
25 Управление рисками	33
26 Управление капиталом	39
27 Условные обязательства	40
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
29 Операции со связанными сторонами	42
30 События после отчетной даты	44



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 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;
- 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;

- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 18 июня 2015 года.

Председатель Правления, Президент
АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)

Главный бухгалтер

«18» июня 2015 г.



Сун Ян

Н.В. Кузьмина



ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

Акционерного коммерческого банка

«ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ»
(МОСКВА) (закрытого акционерного общества)

за 2014 год

Акционерам

Акционерного коммерческого банка

«ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (МОСКВА)

(закрытого акционерного общества)

Аудлируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (МОСКВА) (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)).

Место нахождения:

109028, г. Москва, ул. Серебрянская наб., д. 29.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3475 выдано Центральным банком Российской Федерации 30 августа 2007 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1077711000157 выдано Управлением Федеральной налоговой службой по Москве 30 августа 2007 года.

Аудитор

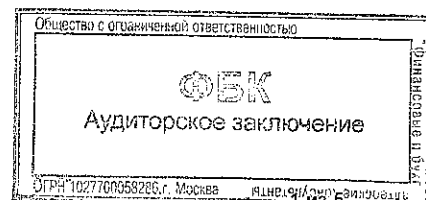
Наименование:

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

Место нахождения:

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

АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)
Аудиторское заключение



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:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) (далее - Банк) состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе за 2014 год, отчета о движении денежных средств за 2014 год, отчета об изменениях в составе собственных средств за 2014 год и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера, применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных

руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 1 января 2015 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 бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба риск-менеджмента Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделением, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и Службы риск-менеджмента Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, страновыми, стратегическими, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также процессы осуществления стресс-тестирования основных рисков утверждены Советом Директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

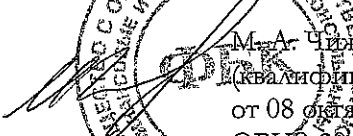
в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, страновыми, стратегическими, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

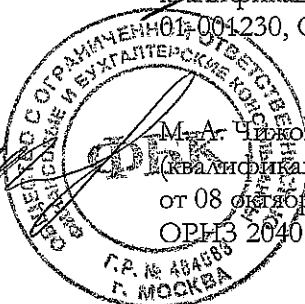
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой риск-менеджмента Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, страновыми, стратегическими, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; Служба внутреннего аудита Банка своевременно направляла уполномоченным органам управления Банка отчеты в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правлению Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента 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.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926
Президент ООО «ФБК»


М.А. Чижов
(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000911,
ОРНЗ 20401041936)
Руководитель
аудиторской проверки



Дата аудиторского заключения
«19» июня 2015 года

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	5	1 006 892	527 279
Процентные расходы	5	(370 786)	(155 313)
Чистые процентные доходы / (расходы)		636 106	371 966
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(21 061)	(6 897)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		615 045	365 069
Операционные доходы		235 610	108 147
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		120 613	51 405
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		70 435	39 804
Комиссионный доход	7	50 867	19 981
Комиссионный расход	7	(6 647)	(3 385)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(101)	(15)
Другой операционный доход (расход)	8	443	357
Операционные расходы	9	(297 269)	(199 003)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		553 386	274 213
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	(127 747)	(62 860)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		425 639	211 353
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		425 639	211 353

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правление Банка от 18 июня 2015 г.

[] Президент

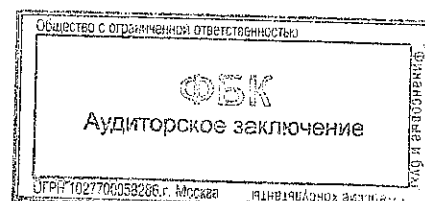
[] Главный бухгалтер



Сун Ян

Кузьмина Наталья Викторовна

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



Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	22 472 734	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27	513 453	330 101
Средства в финансовых учреждениях	13	28 615 144	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	14	7 938 171	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	190 666	49 708
Отложенный налоговый актив	10	-	1 421
Основные средства и нематериальные активы	16	17 603	18 521
Прочие активы	17	34 841	32 584
Итого активов		59 782 612	24 042 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	18	16 891 736	11 653 263
Средства клиентов	19	35 129 797	6 361 784
Отложенное налоговое обязательство	10	2 923	-
Прочие обязательства и резервы	20	84 324	10 149
Субординированные кредиты	21	4 509 509	3 278 234
Итого обязательств		56 618 289	21 303 430
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	22	2 309 500	2 309 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	23	854 823	429 184
Итого собственных средств		3 164 323	2 738 684
Итого обязательств и собственных средств		59 782 612	24 042 114

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правление Банка от 18 июня 2015 г.

[] Президент

[] Главный бухгалтер



Сун Ян

Кузьмина Наталья Викторовна

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правление Банка от 18 июня 2015 г.

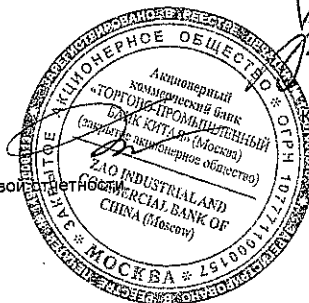
[] Президент

Сүн Ян

_____ Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

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



Общество с ограниченной ответственностью

ФЕК

Аудиторское заключение

ОГРН 102770068295.г. Москва

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	927 121	524 371
Проценты уплаченные	(274 486)	(188 421)
Комиссии полученные	50 867	20 023
Комиссии уплаченные	(6 647)	(3 829)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	120 613	51 405
Прочие операционные доходы	443	357
Уплаченные операционные расходы	(284 198)	(199 553)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(100 364)	(57 021)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	433 349	147 332
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	(183 352)	45 159
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(15 441 102)	(4 189 041)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(2 674 453)	(1 432 431)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(6 211)	(13 223)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	5 208 784	3 356 728
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	28 704 925	4 407 426
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	60 248	10 368
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	16 102 188	2 332 318
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(137 703)	(49 790)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	501 197
Приобретение основных средств	(8 661)	(17 774)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	(146 364)	433 633
Денежные средства от финансовой деятельности		
Изменение в субординированных кредитах	1 227 752	1 763 949
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	1 227 752	1 763 949
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	70 435	39 804
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	17 254 011	4 569 704
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12 5 218 723	649 019
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12 22 472 734	5 218 723

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правление Банка от 18 июня 2015 г.

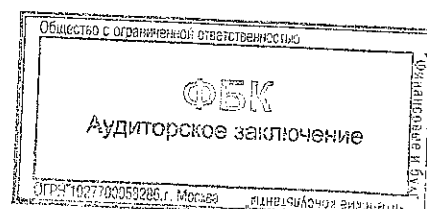
[] Президент

Сун Ян

[] Главный бухгалтер

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

Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ", (Москва) (закрытое 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 2014	31 декабря 2013
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):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 09.10.2007 г. номер 3475.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических 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).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, г. Москва

Совет Директоров Банка возглавляет Мо Фумин

Среднесписочное число сотрудников в 2014 году составило 80 человек (2013 г.: 60 человек). По состоянию на 31 декабря 2014 число сотрудников составило 100 человек (2014 г.: 73 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года развивалась под влиянием негативных экономических факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд санкций, из которых самой существенной является - закрытие доступа на глобальные рынки капитала для крупных компаний. Согласно данным санкциям резидентам ЕС, существует запрет на приобретение, предоставление, продажу брокерских услуг или оказывать содействие в выпуске облигационных займов, или иным образом осуществлять предоставление финансирования. Санкции касаются всех финансовых инструментов срочностью более 90 дней, выпущенных компаниями в период с 1 августа по 12 сентября 2014 г., и срочностью более 30 дней, выпущенные компаниями в период с 12 сентября 2014 г. Снижение котировок и объемов операций на валютных и фондовых рынках России, снижение цен на нефть и, как следствие, резкое обесценение национальной валюты, повышение учетной ставки, оказали существенное влияние на финансовый результат и перспективы развития большинства экономических субъектов. Дополнительным негативным фактором, повлиявшим на кризисную ситуацию в российской экономике, стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов, что привело к усилению оттока капитала, снижению притока прямых инвестиций и значительному падению внутренней инвестиционной активности.

3 Основы представления отчетности

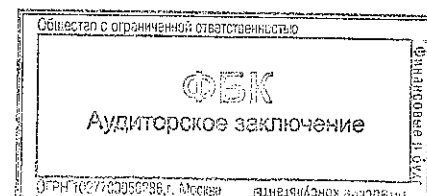
Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.



Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно 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 32.

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:

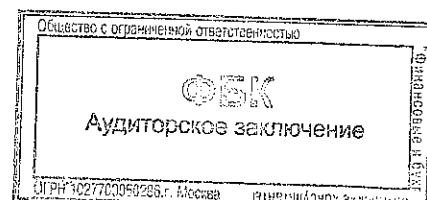
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до 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, подтверждающий 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 сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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.

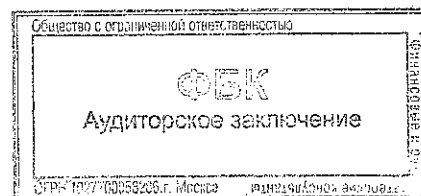
При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- 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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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



4.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 признания 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 («события 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 стоимости 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, 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.

ОБК
Аудиторское заключение

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, но при этом принял на себя Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, а также при наличии прочих определенных условий.
- 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 реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переформируемого актива прекращается, а переформированный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переформированный актив отражается по балансовой стоимости переформируемого 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.

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

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

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

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методик 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.

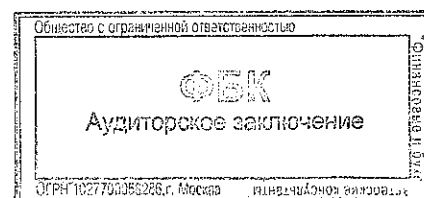
Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные 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:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) 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 2014 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

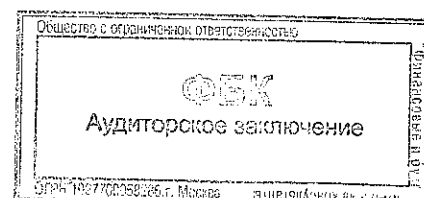
Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического 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, имеющих 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 методов 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 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

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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%

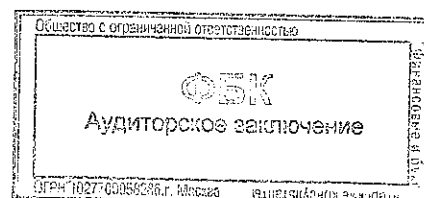
Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 обязательств 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 обязательствам 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.

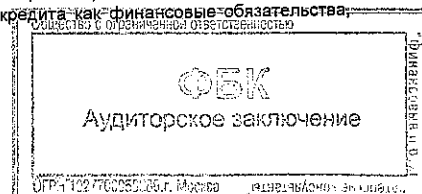
Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	56.2584
Евро	68.3427
10 Китайских юаней	90.7072

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.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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.

Аудиторское заключение

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 2014	31 декабря 2013
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	576 153	251 091
По кредитам клиентам	396 269	263 679
По факторинговым операциям	21 808	1 202
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 662	11 307
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 006 892	527 279
Всего процентные доходы	1 006 892	527 279
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(152 036)	(113 107)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(217 738)	(42 138)
По факторинговым операциям	(1 012)	(68)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(370 786)	(155 313)
Всего процентные расходы	(370 786)	(155 313)
Чистые процентные доходы	636 106	371 966

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (за 2013 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 2014 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2013	Списание за счет резерва	Расходы от создания резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2014
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	26 996	-	21 061	48 057
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	26 996	-	21 061	48 057
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	29	-	101	130
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	29	-	101	130
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	29	-	101	130
Всего изменение резервов под обесценение	27 025	-	21 162	48 187

Изменение резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2012	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	20 099	-	6 897	26 996
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	20 099	-	6 897	26 996
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	14	-	15	29
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	14	-	15	29
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	14	-	15	29
Всего изменение резервов под обесценение	20 113	-	6 912	27 025

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	32 826	11 624
По выданным гарантиям	5 520	4 565
Прочее	12 521	3 792
Всего комиссионный доход	50 867	19 981
<i>Комиссионный расход</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 214)	(904)
По брокерским и аналогичным договорам	(65)	(51)
Полученные гарантии и поручительства	(552)	(530)
Проведение операций с валютными ценностями	(2 026)	(783)
Прочее	(2 790)	(1 117)
Всего комиссионный расход	(6 647)	(3 385)
Всего комиссионные доходы и расходы	44 220	16 596

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Другой операционный доход (расход)</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	(81)	(6)
Прочее	524	363
Всего прочие операционные доходы	443	357

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Операционные расходы		
Затраты на персонал	187 882	133 795
Амортизация	9 588	2 021
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 845	1 511
Услуги связи	8 931	7 025
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	6 243	2 291
Профессиональные услуги	13 731	526
Реклама и маркетинг	432	10
Представительские расходы	1 718	917
Командировочные расходы	2 625	2 030
Расходы на операционную аренду	28 664	21 977
Расходы на охрану	2 298	2 114
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	13 383	10 762
Списание материальных запасов	4 290	2 825
Страхование	3 148	2 542
Прочий операционный расход	11 491	8 657
Всего административные и прочие операционные расходы	297 269	199 003

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. Структуру "Прочих операционных расходов" в 2013 году составляли расходы на неотделимые улучшения арендованного помещения, транспортные расходы, представительские расходы, расходы по юридическому сопровождению деятельности Банка.

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	169 230	117 767
Расходы на взносы в государственные фонды	17 618	15 373
Расходы на обучение	116	221
Прочие выплаты персоналу	918	434
Всего затраты на персонал	187 882	133 795

В 2014 году объем выплат основному руководящему составу составил 22 854 тыс.руб., из которых 22 582 тыс.руб. приходится на заработную плату (в 2013 году выплаты основному управленческому персоналу составили 25 924 тыс.руб., из которых 25 654 тыс.руб. приходится на заработную плату).

В статью "Расходы на заработную плату и премии" включены суммы резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка в размере 6 312 тыс.руб.

10 Налог на прибыль

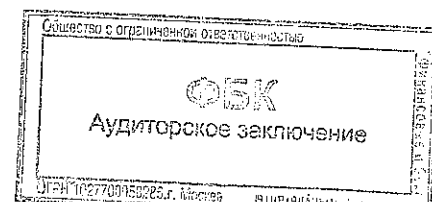
Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(123 491)	(59 825)
Отложенное налогообложение	(4 256)	(3 035)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(127 747)	(62 860)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2014 год, составляет 20% (2013 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	553 386	274 213
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(110 677)	(54 843)
прочие постоянные разницы	(17 070)	(8 017)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(127 747)	(62 860)



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 2014 и 2013 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2013 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2013	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2014
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	5 399	-	(5 399)	-	-
Основные средства: амортизация	316	-	306	-	622
Общая сумма отложенного налогового актива	5 715	-	(5 093)	-	622
Чистая сумма отложенного налогового актива	5 715	-	(5 093)	-	622
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	1 130	-	1 130
Основные средства: признание и переоценка	838	-	(9)	-	829
Прочие	3 456	-	(1 870)	-	1 586
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 294	-	(749)	-	3 545
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 421	-	(4 344)	-	(2 923)

	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	4 020	-	1 379	-	5 399
Основные средства: амортизация	557	-	(241)	-	316
Прочие	238	-	(238)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 815	-	900	-	5 715
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 815	-	900	-	5 715
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	359	-	479	-	838
Прочие	-	-	3 456	-	3 456
Общая сумма отложенного налогового обязательства	359	-	3 935	-	4 294
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	4 456	-	(3 035)	-	1 421

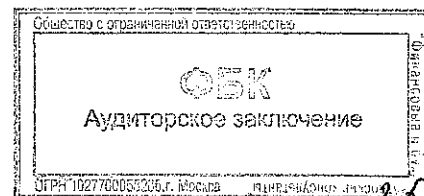
Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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 2014	31 декабря 2013
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	425 639	211 353
Прибыль или убыток за год	425 639	211 353
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92.38	92.38
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	4 607.48	2 287.87
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций = 0	количество акций = 0



Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль или убыток за год	425 639	211 353
Нераспределенная прибыль за год	425 639	211 353
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	425 639	211 353

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	425 639	211 353
Прибыль или убыток за год	425 639	211 353
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92.38	92.38
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	4 607.48	2 287.87

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	425 639	211 353
Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию	425 639	211 353
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92.38	92.38
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи)	92.38	92.38
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	4 607.48	2 287.87

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	61 916	11 593
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 301 216	43 594
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	1 746	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	21 107 856	5 163 536
Всего денежные средства и их эквиваленты	22 472 734	5 218 723

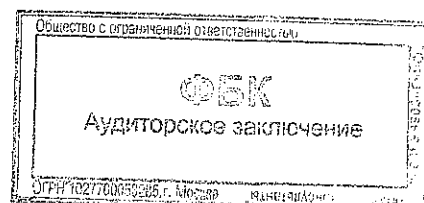
Статья "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах" представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед".

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 2014	31 декабря 2013
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	18 245 400	6 170 398
Прочие счета в финансовых учреждениях	10 369 744	6 925 961
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	28 615 144	13 096 359
Всего средства в финансовых учреждениях	28 615 144	13 096 359



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: ОАО "Альфа Банк", ОАО "Промсвязьбанк", ОАО "Азиатско-Тихоокеанский Банк", ПАО Банк "ФК Открытие", ОАО "Московский кредитный Банк" и ОАО "Банк Зенит". Объем данных средств по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 1 578 753 тыс.руб.(2013 г.: 311 980 тыс. руб.)

Банк активно сотрудничает с крупнейшими российскими корпорациями и холдингами. По состоянию на конец 2014 года в категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены остатки по счетам прав требований денежных средств, объем которых составляет 3 187 999 тыс.руб. (2013 г.: 1 131 016 тыс. руб.).

В статью "Прочие счета в финансовых учреждениях" вошли средства в размере 10 305 779 тыс. руб. (2013г.: 6 917 258 тыс.руб.), предоставленные зарубежным банкам (преимущественно банкам КНР) в рамках операций торгового финансирования.

Кроме того, статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2014 года включает в себя депозит для обеспечения клиринговых расчетных операций в сумме 63 965 тыс.руб.(2013 г.: 8 703 тыс. руб.)

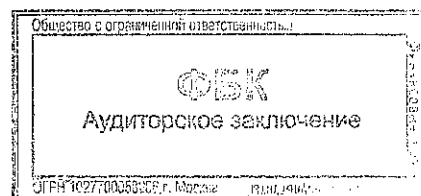
Средства, размещенные в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2014 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	-	11 375 494	-	-	401 591	11 777 085
- в других банках	-	5 200 159	-	-	9 968 153	15 168 312
<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>						
- с рейтингом AAA	-	3 139 788	-	-	63 965	3 203 753
- с рейтингом от AA- до AA+	-	6 082 055	-	-	337 626	6 419 681
- с рейтингом от A- до A+	-	2 153 651	-	-	-	2 153 651
- не имеющие рейтинга	-	5 200 159	-	-	9 968 153	15 168 312
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	16 575 653	-	-	10 369 744	26 945 397
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	16 575 653	-	-	10 369 744	26 945 397
Всего средства в финансовых учреждениях	-	16 575 653	-	-	10 369 744	26 945 397

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2013 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	-	4 139 455	-	-	-	4 139 455
- в других российских банках	-	407 225	-	-	8 703	415 928
- в крупных банках стран ОЭСР	-	320 054	-	-	-	320 054
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-	-	197 100	197 100
- в других банках	-	1 303 664	-	-	6 720 158	8 023 822
<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>						
- с рейтингом AAA	-	2 229 522	-	-	197 100	2 426 622
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 550 904	-	-	-	1 550 904
- с рейтингом от A- до A+	-	679 083	-	-	-	679 083
- с рейтингом ниже A-	-	210 849	-	-	-	210 849
- не имеющие рейтинга	-	1 500 040	-	-	6 728 861	8 228 901
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	6 170 398	-	-	6 925 961	13 096 359
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	6 170 398	-	-	6 925 961	13 096 359
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	6 170 398	-	-	6 925 961	13 096 359



Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. В течение 2014 года у Банка не было просроченной задолженности по средствам в других банках. На основании этого по состоянию на 31 декабря 2014 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, имеющими высокий уровень рейтинга.

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 2014	31 декабря 2013
Кредиты юридическим лицам	7 986 228	5 321 693
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 986 228	5 321 693
Резерв под обесценение	(48 057)	(26 996)
Всего кредиты и авансы клиентам	7 938 171	5 294 697

В течение 2014 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 2014 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 2013 года структура кредитного портфеля Банка была представлена следующим образом: кредитование оборотного капитала — 50%, капитальные вложения — 23,5%, рефинансирование существующей задолженности — 15,5%, торгово-экспортное финансирование — 11%).

Клиентами Банка являются крупнейшие российские корпорации и банковские группы. По состоянию на конец 2014 года, в структуру крупнейших заемщиков входили: ОАО "Акрон", OJSC MMC "NORILSK NICKEL", CJSC RUSSIAN COPPER COMPANY, ОАО Банк "ФК Открытие", OJSC Sberbank of Russia, X5 Retail Group N.V.

По состоянию за 31 декабря 2014 года кредиты юридическим лицам в сумме балансовой стоимости за вычетом резервов 7 938 178 тыс.руб. были фактически обеспечены гарантиями и поручительствами на сумму 6 056 211 тыс.руб. (2013 г.: 3 246 390 тыс. руб. и 4 053 976 тыс. руб. соответственно).

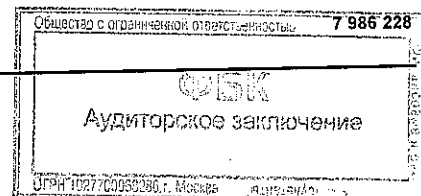
Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	1 254 027	15.7%	803 325	15.1%
Промышленность	350 532	4.4%	560 262	10.5%
Государственные и муниципальные организации	886	0.0%	346	0.0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	5 422 984	67.9%	2 493 007	46.8%
Энергетика	466 113	5.8%	926 442	17.4%
Связь и телекоммуникации	324 815	4.1%	505 484	9.5%
Финансы и инвестиции	166 618	2.1%	98	0.0%
Транспорт	-	0.0%	32 729	0.7%
Прочее	253	0.0%	-	0.0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 986 228	100.0%	5 321 693	100.0%
Резерв под обесценение	(48 057)		(26 996)	
Всего кредиты и авансы клиентам	7 938 171		5 294 697	

В категорию "Государственные и муниципальные организации" включена предоплата по договорам аренды коммерческих помещений в ГлавУпДК при МИД России. По состоянию на 31 декабря 2014 года объем средств, перечисленных на счета данной компании составляет 886 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 2014 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	-	3 136 250	-	-	-	-	-	3 136 250
Кредиты, обеспеченные:								
Гарантии и поручительства	-	4 849 978	-	-	-	-	-	4 849 978
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	7 986 228	-	-	-	-	-	7 986 228



Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предпринимате- лям	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 Кредиты, обеспеченные:		2 048 307	-	-	-	-	-	2 048 307
Гарантии и поручительства		3 273 386	-	-	-	-	-	3 273 386
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	5 321 693	-	-	-	-	-	5 321 693

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	7 042 735	-	7 042 735	0.0%
- требующие контроля	943 493	(48 057)	895 436	5.1%
Всего кредиты юридическим лицам	7 986 228	(48 057)	7 938 171	0.6%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	7 986 228	(48 057)	7 938 171	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	4 030 368	-	4 030 368	0.0%
- требующие контроля	1 291 325	(26 996)	1 264 329	2.1%
Всего кредиты юридическим лицам	5 321 693	(26 996)	5 294 697	0.5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 321 693	(26 996)	5 294 697	

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.

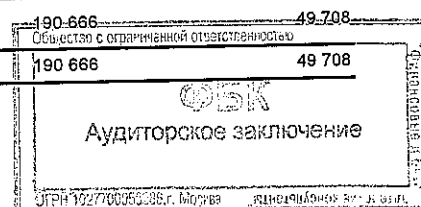
Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В категорию "кредиты, требующие контроля" отнесены ссуды, предоставленные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

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 2014	31 декабря 2013
Долговые ценные бумаги	30 550	-
Облигационные займы Российской Федерации	160 116	49 708
Других банков		
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	190 666	49 708
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	190 666	49 708



В течение 2014 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". В течение 2014 года объем вложений в высоколиквидные финансовые активы увеличился на 140 958 тыс.руб.

По состоянию на конец 2014 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены вложениями в корпоративные облигации банка ВТБ и облигации федерального займа. Данные ценные бумаги относятся к высоколиквидным активам.

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».

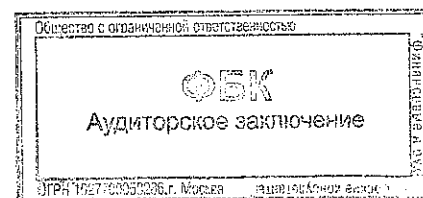
16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	18 395	-	-	-	-	126	18 521
Стоимость (или оценка)								
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	25 918	1 308	-	-	-	1 125	28 351
Поступления	-	8 671	-	-	-	-	-	8 671
Выбытия	-	(404)	-	-	-	-	-	(404)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	34 185	1 308	-	-	-	1 125	36 618
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 1 января	-	(7 523)	(1 308)	-	-	-	(999)	(9 830)
Амортизационные отчисления	-	(9 550)	-	-	-	-	(38)	(9 588)
Выбытия	-	403	-	-	-	-	-	403
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(16 670)	(1 308)	-	-	-	(1 037)	(19 015)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	17 515	-	-	-	-	88	17 603

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	2 881	-	-	-	-	137	3 018
Стоимость (или оценка)								
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	10 437	1 308	-	-	-	1 042	12 787
Поступления	-	17 691	-	-	-	-	83	17 774
Выбытия	-	(2 210)	-	-	-	-	-	(2 210)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	25 918	1 308	-	-	-	1 125	28 351
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 1 января	-	(7 556)	(1 308)	-	-	-	(905)	(9 769)
Амортизационные отчисления	-	(1 927)	-	-	-	-	(94)	(2 021)
Выбытия	-	1 960	-	-	-	-	-	1 960
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(7 523)	(1 308)	-	-	-	(999)	(9 830)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	18 395	-	-	-	-	126	18 521



17 Прочие активы

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	34 835	32 244
Прочее	136	369
Резерв под обесценение	(130)	(29)
Всего прочие активы	34 841	32 584

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 2014	31 декабря 2013
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6 564 161	2 367 437
Срочные кредиты и депозиты других банков	10 327 575	9 285 826
Всего средства финансовых учреждений	16 891 736	11 653 263

В течение 2014 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 2014	31 декабря 2013
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	5 531 664	5 262 164
Срочные депозиты	29 598 016	1 099 192
Всего средства негосударственных юридических лиц	35 129 680	6 361 356
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	5	424
Всего средства физических лиц	5	424
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	112	4
Всего прочие средства клиентов	112	4
Всего средства клиентов	35 129 797	6 361 784

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

Банк не привлекает срочных вкладов физических лиц. По состоянию на конец 2014 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 2014 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

В структуре средств клиентов 49,7% относится к средствам, размещенным на срочных депозитах на срок от 3 до 6 месяцев (2013 г.: менее 1%), 38,3% - средства "до востребования" и "на срок менее 1 месяца" (2013 г.: 99%) и 12% - средства, размещенные на депозитах на срок от 6 до 12 месяцев (2013 г.: менее 1%). Стоимость ресурсов, привлеченных от юридических и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, составляет большую часть всех процентных расходов Банка и, по состоянию на 31 декабря 2014 года, равняется 58,7%.

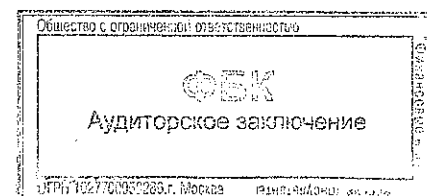
См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

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 2014		31 декабря 2013	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	17 028 402	48.5%	621 679	9.8%
Промышленность	447 275	1.3%	1 938	0.0%
Государственные и муниципальные организации	248 845	0.7%	129 225	2.0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	2 150 397	6.1%	198 638	3.1%
Энергетика	17 395	0.0%	4 730 247	74.4%
Строительство	9 856 337	28.1%	2 151	0.1%
Связь и телекоммуникации	3 962 224	11.3%	-	0.0%
Финансы и инвестиции	489 908	1.4%	7 435	0.1%
Транспорт	910 393	2.6%	664 444	10.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	100	0.0%	-	0.0%
Физические лица	5	0.0%	424	0.0%
Прочее	18 516	0.1%	5 603	0.1%
Всего средства клиентов	35 129 797	100.0%	6 361 784	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет ни одного клиента с остатками средств свыше 7 025 959 тысяч рублей (более 20% всех средств клиентов).



20 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность	18	814
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	11 241	718
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 312	2 820
Прочие обязательства	66 753	5 797
Всего прочие обязательства	84 324	10 149

21 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 4 509 509 тысяч рублей (2013 г.: 3 278 234 тысяч рублей) сформирован двумя кредитами, полученными Банком от материнской компании АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.

Кредит, на сумму 30 000 тыс. долларов США, был предоставлен в июле 2010 года. Срок кредита составляет 5 лет, срок погашения приходится на 2015 год. По кредиту предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 3M Libor+. Досрочное погашение субординированного кредита, условиями договора, не предусмотрено.

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.

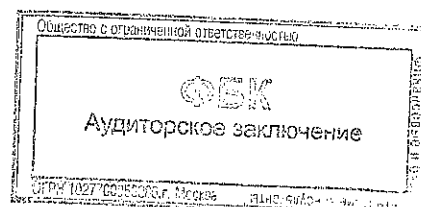
Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2014 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	2 749 819	100.0%	415 807	100.0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	2 738 684	99.6%	425 639	102.4%

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2013 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	2 545 140	100.0%	204 679	100.0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	2 527 331	99.3%	211 353	103.3%



	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	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	2 749 819	415 807	2 545 140	204 679
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	14 666	47 319	-	14 666
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(26 996)	(20 061)	(20 099)	(6 897)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(15)	(101)	-	(15)
Отложенное налогообложение	1 422	(4 256)	4 457	(3 035)
Амортизация основных средств	(2 115)	(9 588)	(1 647)	(468)
Коммиссионные доходы и расходы	-	-	(1 177)	1 177
Операционные доходы и расходы	1 903	(3 481)	657	1 246
Значение в соответствии с МСФО	2 738 684	425 639	2 527 331	211 353

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 2014 года нераспределенная прибыль Банка прошлых лет и неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 834 110 тысяч рублей (2013 г.: 428 537 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.

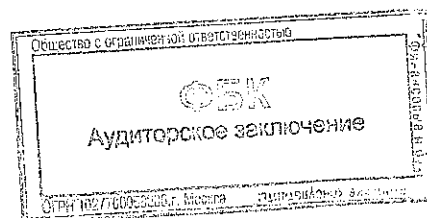
Основной стратегической целью Банка является обеспечение высокого уровня устойчивости при обеспечении уровня прибыли, поддерживающего показатели развития Банка и отказе от видов деятельности, несущих в себе высокий уровень рисков.

- 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 внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- разграничение полномочий сотрудников и др.



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

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

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

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

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

– Риск потери ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается 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 2014 года:

	До востребовани я 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	22 472 734	-	-	-	-	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	513 453	-	-	-	-	513 453
Средства в финансовых учреждениях	13 356 079	10 594 401	3 146 412	1 518 252	-	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	1 477	2 249 810	818 036	4 868 848	-	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	52 376	-	8 854	129 436	-	190 666
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	17 603	-	17 603
Прочие активы	34 506	335	-	-	-	34 841
Итого активов	36 430 625	12 844 546	3 973 302	6 534 139	-	59 782 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	11 258 641	924 353	151 734	4 557 008	-	16 891 736
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	30 029 605	4 952 768	147 419	-	-	35 129 792
Средства клиентов физических лиц	5	-	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	74 468	9 856	-	-	-	84 324
Субординированные кредиты	-	-	1 688 595	2 820 914	-	4 509 509
Итого обязательств	41 365 642	5 886 977	1 987 748	7 377 922	-	56 618 289
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014	(4 935 017)	6 957 569	1 985 554	(843 783)	-	3 164 323
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2014	(4 935 017)	2 022 552	4 008 106	3 164 323	3 164 323	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

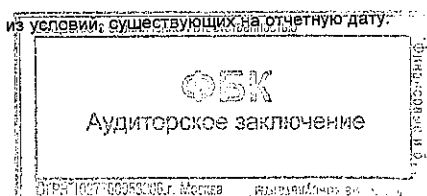
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5 218 723	-	-	-	-	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	330 101	-	-	-	-	330 101
Средства в финансовых учреждениях	1 796 619	9 656 419	334 349	1 308 972	-	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	-	32 729	495 277	4 766 691	-	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	49 708	-	49 708
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 421	1 421
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	18 521	-	18 521
Прочие активы	28 396	4 188	-	-	-	32 584
Итого активов	7 373 839	9 693 336	829 626	6 143 892	1 421	24 042 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	5 407 655	5 096 510	1 149 098	-	-	11 653 263
Средства клиентов	6 288 892	4 909	67 983	-	-	6 361 784
Прочие обязательства и резервы	6 554	774	2 821	-	-	10 149
Субординированные кредиты	-	654 646	-	2 623 588	-	3 278 234
Итого обязательств	11 703 101	5 756 839	1 219 902	2 623 588	-	21 303 430
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013	(4 329 262)	3 936 497	(390 276)	3 520 304	1 421	2 738 684
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013	(4 329 262)	(392 765)	(783 041)	2 737 263	2 738 684	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 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 условиям 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 2014 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	11 313 670	946 193	231 277	4 853 146	17 344 286
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	30 083 141	4 928 683	149 690	-	35 161 514
Средства клиентов физических лиц	5	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	74 468	9 856	-	-	84 324
Субординированные кредиты	12 911	11 942	1 710 657	3 170 843	4 906 353
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 487 118	5 896 674	2 091 624	8 023 989	57 499 405

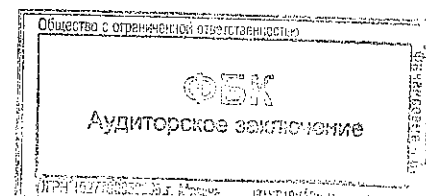
В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	5 407 655	5 096 510	1 149 098	-	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 288 468	4 909	67 983	-	6 361 360
Средства клиентов физических лиц	424	-	-	-	424
Прочие обязательства и резервы	6 554	774	2 821	-	10 149
Субординированные кредиты	-	654 646	-	2 623 588	3 278 234
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 703 101	5 756 839	1 219 902	2 623 588	21 303 430

– 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 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 364 878	1 196 393	9 493 848	10 417 615	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	513 453	-	-	-	513 453
Средства в финансовых учреждениях	11 928 580	-	15 168 312	1 518 252	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	6 383 241	-	-	1 554 930	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	190 666	-	-	-	190 666
Основные средства и нематериальные активы	17 603	-	-	-	17 603
Прочие активы	33 739	-	155	947	34 841
Итого активов	20 432 160	1 196 393	24 662 315	13 491 744	59 782 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 808 667	66 328	12 012 541	4 200	16 891 736
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	34 189 921	431 014	508 853	4	35 129 792
Средства клиентов физических лиц	5	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	84 322	-	-	2	84 324
Субординированные кредиты	-	-	4 509 509	-	4 509 509
Итого обязательств	39 085 838	497 342	17 030 903	4 206	56 618 289
Чистая балансовая позиция	(18 653 678)	699 051	7 631 412	13 487 538	3 164 323



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЗСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	55 187	1 929 869	3 233 667	-	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	330 101	-	-	-	330 101
Средства в финансовых учреждениях	4 233 703	-	8 220 922	641 734	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	3 937 917	-	-	1 356 780	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 708	-	-	-	49 708
Отложенный налоговый актив	1 421	-	-	-	1 421
Основные средства и нематериальные активы	18 521	-	-	-	18 521
Прочие активы	32 584	-	-	-	32 584
Итого активов	8 659 142	1 929 869	11 454 589	1 998 514	24 042 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	5 570 305	202 311	5 880 565	82	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 195 183	3	166 174	-	6 361 360
Средства клиентов физических лиц	424	-	-	-	424
Прочие обязательства и резервы	10 149	-	-	-	10 149
Субординированные кредиты	-	-	3 278 234	-	3 278 234
Итого обязательств	11 776 061	202 314	9 324 973	82	21 303 430
Чистая балансовая позиция	(3 116 919)	1 727 555	2 129 616	1 998 432	2 738 684

- Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

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

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

- Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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 2014 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	22 472 734	-	-	-	-	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	513 453	513 453
Средства в финансовых учреждениях	13 356 079	10 594 401	3 146 412	1 518 252	-	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	1 477	2 249 810	818 036	4 868 848	-	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	52 376	-	8 854	129 436	-	190 666
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	17 603	17 603
Прочие активы	-	-	-	-	34 841	34 841
Итого активов	35 882 666	12 844 211	3 973 302	6 516 536	565 897	59 782 612
Итого активов нарастающим итогом	35 882 666	48 726 877	52 700 179	59 216 715	59 782 612	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	11 258 641	924 353	151 734	4 557 008	-	16 891 736
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	30 029 605	4 952 768	147 419	-	-	35 129 792
Средства клиентов физических лиц	5	-	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 923	2 923
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	84 324	84 324
Субординированные кредиты	-	-	1 688 595	2 820 914	-	4 509 509
Итого обязательств	41 288 251	5 877 121	1 987 748	7 377 922	87 247	56 618 289
Итого обязательств нарастающим итогом	41 288 251	47 165 372	49 153 120	56 531 042	56 618 289	
Абсолютный ГЭП	(5 405 585)	6 967 090	1 985 554	(861 386)	478 650	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.87	1.03	1.07	1.05	1.06	2 511
Чувствительность к процентному риску	(51 804)	49 350	4 964			

ОБК
 Аудиторское заключение

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 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	5 163 536	-	-	-	55 187	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	330 101	330 101
Средства в финансовых учреждениях	1 796 619	9 656 419	334 349	1 308 972	-	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	-	32 729	495 277	4 766 691	-	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	49 708	-	49 708
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 421	1 421
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	18 521	18 521
Прочие активы	8 905	-	-	-	23 679	32 584
Итого активов	6 969 060	9 689 148	829 626	6 125 371	428 909	24 042 114
Итого активов нарастающим итогом	6 969 060	16 658 208	17 487 834	23 613 205	24 042 114	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	5 407 655	5 096 510	1 149 098	-	-	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 288 468	4 909	67 983	-	-	6 361 360
Средства клиентов физических лиц	424	-	-	-	-	424
Прочие обязательства и резервы	6 554	775	2 821	-	(1)	10 149
Субординированные кредиты	-	654 646	-	2 623 588	-	3 278 234
Итого обязательств	11 703 101	5 756 840	1 219 902	2 623 588	(1)	21 303 430
Итого обязательств нарастающим итогом	11 703 101	17 459 941	18 679 843	21 303 431	21 303 430	
Абсолютный ГЭП	(4 734 041)	3 932 308	(390 276)	3 501 783	428 910	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.60	0.95	0.94	1.11	1.13	
Чувствительность к процентному риску	(45 368)	27 854	(976)			(18 490)

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 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 317 871	11 105 859	2 400 135	70 457	7 578 412	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	513 453	-	-	-	-	513 453
Средства в финансовых учреждениях	3 710 676	16 668 609	731 438	7 138 930	365 491	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	1 930 513	5 563 068	444 590	-	-	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	190 666	-	-	-	-	190 666
Основные средства и нематериальные активы	17 603	-	-	-	-	17 603
Прочие активы	34 841	-	-	-	-	34 841
Итого активов	7 715 623	33 337 636	3 576 163	7 209 387	7 943 903	59 782 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	968 355	4 982 554	7 580	6 944 740	3 988 507	16 891 736
Средства клиентов, кроме средств физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	264 482	5 237 646	6 959	20 749	1 940	5 531 776
- срочные депозиты	3 271 343	18 617 434	3 520 130	235 198	3 953 911	29 598 016
Средства клиентов физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	2	3	-	-	-	5
- отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	17 578	1 376	65 369	-	-	84 324
Субординированные кредиты	-	4 509 509	-	-	-	4 509 509
Итого обязательств	4 524 683	33 348 522	3 600 038	7 200 687	7 944 358	56 618 289
Чистая балансовая позиция	3 190 940	(10 986)	(23 875)	8 700	(455)	3 164 323

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	49 768	5 148 218	5 230	15 507	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	330 101	-	-	-	330 101
Средства в финансовых учреждениях	3 051 192	8 317 591	145 427	1 582 149	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	1 937 058	3 049 372	308 267	-	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49 708	-	-	-	49 708
Отложенный налоговый актив	1 421	-	-	-	1 421
Основные средства и нематериальные активы	18 521	-	-	-	18 521
Прочие активы	32 473	111	-	-	32 584
Итого активов	5 470 242	16 515 292	458 924	1 597 656	24 042 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 619 442	8 112 368	451 838	1 469 615	11 653 263
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	274 461	4 929 465	52	58 190	5 262 168
- срочные депозиты (более 30 дней)	829 384	201 825	-	67 983	1 099 192
Средства клиентов физических лиц	407	17	-	-	424
- текущие счета, счета "до востребования"	3 837	1 497	4 815	-	10 149
Прочие обязательства и резервы	-	3 278 234	-	-	3 278 234
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Итого обязательств	2 727 531	16 523 406	456 705	1 595 788	21 303 430
Чистая балансовая позиция	2 742 711	(8 114)	2 219	1 868	2 738 684

– 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 (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

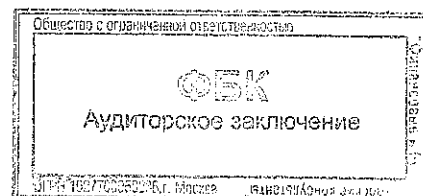
Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие 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 2014 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 5% (31 декабря 2013 года: 5%), для норматива достаточности основного капитала – 5.5% (31 декабря 2013 года: 5.5%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка – 10% (31 декабря 2013 года: 10%).



39

В течение 2014 года и 2013 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 2014	31 декабря 2013
Величина базового капитала	2 749 819	2 545 140
Величина основного капитала	2 749 819	2 545 140
Величина собственных средств (капитала)	6 157 126	4 765 205
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	6.1	14.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6.1	14.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	13.7	26.8

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 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

В процессе своей деятельности Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми 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 2014	31 декабря 2013
Не позднее 1 года	61 213	9 768
После 1 года, но не позже 5 лет	30 865	48 977
Всего обязательства по операционной аренде	92 078	58 745

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 обеспечения всех встречных требований, эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

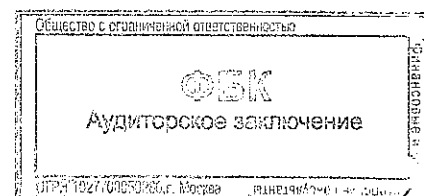
В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	280 000	100 000
Аккредитивы	1 439 149	68 518
Гарантии выданные	960 384	750 855
Всего обязательства кредитного характера	2 679 533	919 373

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2014 года, обязательные резервы на сумму 513453 тысяч рублей (2013 г.: 330101 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.



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 погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

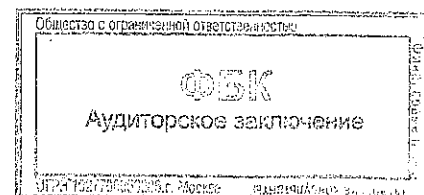
Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный 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 2014		31 декабря 2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	22 472 734	22 472 734	5 218 723	5 218 723
Обязательные резервы на счетах в Банке России	513 453	513 453	330 101	330 101
Средства в финансовых учреждениях	28 615 144	28 615 144	13 096 359	13 096 359
Кредиты и авансы клиентам	7 938 171	7 938 171	5 294 697	5 294 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	190 666	190 666	49 708	49 708
Прочие активы	34 841	34 841	32 584	32 584
Всего финансовые активы	59 765 009	59 765 009	24 022 172	24 022 172
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	16 891 736	16 891 736	11 653 263	11 653 263
Средства клиентов	35 129 797	35 129 797	6 361 784	6 361 784
Прочие обязательства и резервы	84 324	84 324	10 149	10 149
Субординированные кредиты	4 509 509	4 509 509	3 278 234	3 278 234
Итого обязательства	56 615 366	56 615 366	21 303 430	21 303 430



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 2014 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%	

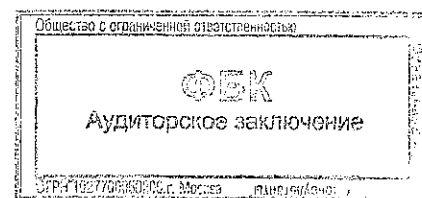
Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Сун Ян	Председатель Правления, Президент	руководство	
Лан Вэйцзе	Заместитель Председателя Правления, Заместитель Президента	руководство	
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство	
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство	

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ICBC BEIJING MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-SHENZHEN	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-ASIA, HONGKONG	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-NEW YORK	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Singapore Branch	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-LONDON	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HEILONGJIANG BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SUZHOU CITY BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HONGKONG BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC FRANKFURT	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SEOUL	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Penh BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC LIAONING BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SI CHUAN BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC LUXEMBOURG	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Fujian Branch	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	

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



Основные акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - единственный акционер - за 2014 и 2013 годы.

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	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	159 925	остатки на корреспондентских счетах	80 485
Прочие активы	прочие расчеты	112	прочие расчеты	-
Итого активов		160 037		80 485
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	6 668 410	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	2 647 719
Субординированные кредиты		4 509 509		3 278 234
Итого обязательств		11 177 919		5 925 953

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной акционер - за 2014 и 2013 годы.

	2014	2013
Процентные доходы	300	409
Процентные расходы	47 172	19 768
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	(200 247)	(13 310)
Комиссионный расход	405	91

Основной управляющий персонал Банка

В течение 2014 года управляющий персонал Банка не проводил кредитные или депозитные операции. Объемы перевода средств без открытия счета, проводимых управляющим персоналом Банка в течение 2014 года, составляет 6775,9 тыс.руб.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 854	25 654
Другие долгосрочные вознаграждения	272	270

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

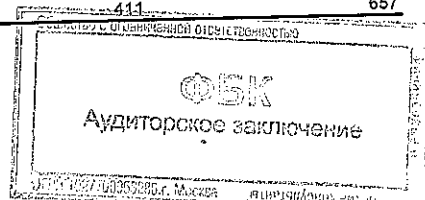
Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2014 и 2013 годы.

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	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	20 947 741	остатки на корреспондентских счетах	5 082 582
Средства в финансовых учреждениях	Кредиты, депозиты, и прочие средства, предоставленные банкам-нерезидентам	362 590	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	183 754
Прочие активы		-		155
Итого активов		21 310 331		5 266 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	5 310 211	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	3 232 840
Прочие обязательства и резервы		-		242
Итого обязательств		5 310 211		3 233 082

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2014 и 2013 годы.

	2014	2013
Процентные доходы	11 732	5 286
Процентные расходы	76 580	65 368
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	138 093	8 897
Комиссионный доход	756	1 132
Комиссионный расход	411	657



Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2014 и 2013 годы.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Гарантии выданные	565 942	396 050

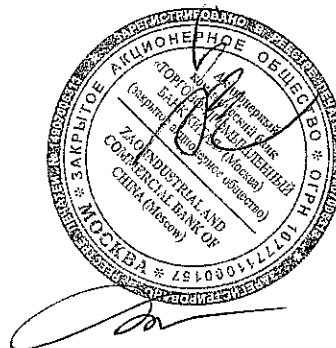
30 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в отчетности с учетом этой новой информации.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правление Банка от 18 июня 2015 г.

[] Президент

[] Главный бухгалтер



Сун Ян

Кузьмина Наталья Викторовна

