

ООО «Чайна Констракшн Банк»

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

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

Примечания

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	23
8	Средства в других банках	25
9	Кредиты и авансы клиентам	26
10	Основные средства и нематериальные активы	29
11	Прочие активы.....	29
12	Прочие финансовые активы	30
13	Средства других банков	30
14	Средства клиентов	30
15	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	31
16	Капитал.....	31
17	Процентные доходы и расходы	32
18	Административные и прочие операционные расходы	32
19	Налог на прибыль	33
20	Управление финансовыми рисками	34
21	Управление капиталом.....	46
22	Условные обязательства.....	47
23	Производные финансовые инструменты	48
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	49
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	52
26	Операции со связанными сторонами	52
27	События после окончания отчетного периода	54



Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита прилагаемой финансовой 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

210 P
18 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация


Н. В. Косова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000396),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Чайна Констракшн Банк»
Свидетельство о государственной регистрации № 3515, выдано
Центральным банком Российской Федерации 4 марта 2013 г.

Лубянский проезд, 11/1 101000 Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013 г. (пересмотренные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 800 980	2 243 770
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		140 816	114 163
Средства в других банках	8	2 012 837	1 956 666
Кредиты и авансы клиентам	9	6 626 586	2 040 717
Отложенный налоговый актив	19	11 297	8 885
Нематериальные активы	10	18 386	15 915
Основные средства	10	20 153	30 643
Прочие активы	11	9 709	7 538
Прочие финансовые активы	12	492	15 713
ИТОГО АКТИВОВ		19 641 256	6 434 010
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	12 070 357	2 186 584
Средства клиентов	14	3 089 082	13 701
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	15	8 178	8 284
Текущее обязательство по налогу на прибыль		5 959	2 792
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		15 173 576	2 211 361
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль	16	267 680	22 649
ИТОГО КАПИТАЛА		4 467 680	4 222 649
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		19 641 256	6 434 010

Утверждено к выпуску и подписано 18 марта 2015 года.

Гао Жун
 Председатель Правления



Анна Гараева
 Главный бухгалтер

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

	Прим.	2014	За период с 4 марта 2013 г. по 31 декабря 2013 г. (пересмо- тренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	17	440 505	199 096
Процентные расходы	17	(63 928)	(5 521)
Чистые процентные доходы		376 577	193 575
Комиссионные доходы		12 172	236
Комиссионные расходы		(2 102)	(210)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		247 539	513
Результаты по операциям с иностранной валютой		(100 111)	18 277
Административные и прочие операционные расходы	18	(244 080)	(184 700)
Прочие операционные доходы		32 059	13
Прибыль до налогообложения		322 054	27 704
Расходы по налогу на прибыль	19	(77 023)	(5 055)
Прибыль за год/за период с 4 марта 2013 г. по 31 декабря 2013 г.	16	245 031	22 649
Итого совокупный доход за год/за период с 4 марта 2013 г. по 31 декабря 2013 г.		245 031	22 649

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 4 марта 2013 г.		-	-	-
Уставный капитал	16	4 200 000	-	4 200 000
Прибыль за период с 4 марта 2013 г. по 31 декабря 2013 г.	16	-	22 649	22 649
Остаток на 31 декабря 2013 г.		4 200 000	22 649	4 222 649
Прибыль за год	16	-	245 031	245 031
Остаток на 31 декабря 2014 г.		4 200 000	267 680	4 467 680

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За период с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г.	За период с 4 марта 2013 г. по 31 декабря 2013 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		454 416	190 815
Проценты уплаченные		(39 204)	(5 521)
Комиссии полученные		12 172	236
Комиссии уплаченные		(2 102)	(210)
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(254 644)	18 277
Прочие полученные операционные доходы		32 059	13
Уплаченные расходы на содержание персонала		(152 652)	(74 185)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(88 221)	(102 447)
Уплаченный налог на прибыль		(76 268)	(11 148)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(114 444)	15 830
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке		(26 653)	(114 163)
Чистое снижение/ (прирост) по средствам в других банках		1 071 390	(1 952 503)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(2 496 812)	(2 036 550)
Чистый снижение/ (прирост) по прочим активам		13 796	(22 414)
Чистый прирост по средствам других банков		8 008 492	2 186 584
Чистый прирост по средствам клиентов		39 045	13 701
Чистый прирост прочих обязательств		7 350	1 222
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		6 502 164	(1 908 293)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(2 001)	(31 863)
Приобретение нематериальных активов	10	(3 176)	(16 586)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(5 177)	(48 449)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	16	-	4 200 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	4 200 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 060 223	512
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 557 210	2 243 770
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2 243 770	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		10 800 980	2 243 770

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года.

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

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

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 20 марта 2013 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 20 марта 2013 года №1001. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

По состоянию на 1 января 2015 года в Банке было занято 56 сотрудников (31 декабря 2013 года: 38 сотрудников).

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

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7 рублей на 31 декабря 2013 года до 56,3 рублей на 31 декабря 2014 за доллар США;
- ключевая ставка рефинансирования Центрального банка увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- и фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов на конец года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 агентство Moody's Investors Service понизило рейтинг России до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня. Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Ключевая ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации снижена с 17,0% в год до 14,0% 16 марта 2015 года.

После окончания отчетного года, на 18 марта 2015 года обменный курс составил 68,3 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС достиг 900 пунктов. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием модели «понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, соответствующим финансовым активам присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Высокая степень надежности (AA- до A+)	AA-	Aa3	AA-
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A+	A1	A+
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A	A2	A
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A-	A3	A-
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB+	Baa1	BBB+
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB	Baa2	BBB
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB-	Baa3	BBB-
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB+	Ba1	BB+
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB	Ba2	BB
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB-	Ba3	BB-
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B+	B1	B+
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B	B2	B
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B-	B3	B-

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия условий, которые не повлияли на предшествующие периоды и для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной 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 процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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 резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (когда это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента путем амортизации.

Руководство регулярно определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет

Офисное и банковское оборудование	от 2 до 20
Транспортные средства	3

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

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

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

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 рублей за 1 евро (31 декабря 2013 года: 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года, составлял 38,6025 рублей за 1 доллар США, 50,9928 рублей за 1 евро (с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года, составлял 32,2083 рубль за 1 доллар США, 42,7675 рубля за 1 евро).

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Корректировка сравнительных данных. В 2014 году руководство критически пересмотрело уставные документы Банка и их соответствие требованиям Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и пришло к выводу о том, что взнос участника следует учитывать как Капитал Банка (см. Примечание 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики»).

В результате корректировки данные финансовой отчетности за 2013 год были пересчитаны в соответствии с требованиями МСФО 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлено воздействие корректировок на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Итого обязательств за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		2 211 361	(2 211 361)	-
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка	16	4 222 649	(4 222 649)	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 434 010	(4 222 649)	2 211 361
КАПИТАЛ				
Уставный капитал		-	4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль		-	22 649	22 649
ИТОГО КАПИТАЛА		-	4 222 649	4 222 649
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА			6 434 010	6 434 010

Ниже представлено воздействие пересчета на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
Прибыль до налогообложения и пересчета чистых активов, принадлежащих участнику		27 704	(27 704)	-
Прибыль до налогообложения		-	27 704	27 704
Прирост по чистым активам, принадлежащим участнику Банка	16	22 649	(22 649)	-
Прибыль за период с 4 марта 2013 г. по 31 декабря 2013 г.		-	22 649	22 649

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие нефинансовые активы составляют 58 915 тысяч рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 11 297 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 38 539 тысяч рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 9 709 тысяч рублей. Из них активы в сумме 9 709 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие нефинансовые обязательства составляют 14 137 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 5 959 тысяч рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 8 130 тысяч рублей. Из них обязательства в сумме 8 130 тысяч рублей являются краткосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые активы составляют 62 981 тысячу рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 8 885 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 46 558 тысяч рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 7 538 тысяч рублей, из них активы в сумме 7 538 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые обязательства составляют 11 076 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 2 792 тысячи рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 8 284 тысячи рублей. Из них обязательства в сумме 8 284 тысячи рублей являются краткосрочными.

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

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков. Руководство проанализировало воздействие экономических условий в Российской Федерации (Примечание 2) на оценку убытков от обесценения кредитов и авансов. По состоянию на 31 декабря 2014 года весь портфель Банка не является ни просроченным, ни обесцененным.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане:

- Получение прибыли в 2015 финансовом году;
- Приоритетным направлением деятельности остается корпоративное кредитование финансово-устойчивых компаний нефтяного, энергетического и финансового секторов экономики, в связи с чем Банк не ожидает убытков от обесценения кредитного портфеля.

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

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными с 1 января 2014 года: Эти стандарты, интерпретации и изменения не привели к существенным изменениям в финансовой отчетности Банка.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; предприятие, впервые применяющее МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	40 211	16 827
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 013 250	9 649
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 228 451	5 543
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 419 856	2 109 567
Расчетные счета в торговых системах	99 212	102 184
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 800 980	2 243 770

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах (2013 г.: в семи банках-контрагентах), представляющих Банк России, государственные банки, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 10 661 558 тысяч рублей или 99,1% денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 2 238 922 тысячи рублей или 95,6%).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатков наличных средств, по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2014 года:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	3 013 250	-	-	-	3 013 250
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>					
A	-	2 226 675	2 250 393	-	4 477 068
BBB	-	-	25 876	99 212	125 088
BBB-	-	-	3 143 587	-	3 143 587
BB-	-	1 776	-	-	1 776
Итого непросроченные и необесцененные	3 013 250	2 228 451	5 419 856	99 212	10 760 769

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатков наличных средств, по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	9 649	-	-	-	9 649
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>					
A	-	5 543	-	-	5 543
BBB	-	-	900 635	102 184	1 002 819
BBB-	-	-	1 208 933	-	1 208 933
Итого непросроченные и необесцененные	9 649	5 543	2 109 568	102 184	2 226 944

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов на основе международных рейтингов, присваиваемых контрагентам основными рейтинговыми агентствами. Таблица, представляющая рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов, приведена в Примечании 3.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения, а так же анализ процентных ставок представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 311 246	651 989
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	701 591	1 304 677
Итого средства в других банках	2 012 837	1 956 666

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в 4 банках-контрагентах (2013 г.: в четырех банках-контрагентах), представляющих государственные банки. Совокупная сумма этих депозитов составляла 2 012 837 тысяч рублей (2013 г.: 1 956 666 тысяч рублей).

Средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
ВВВ	-	701 591	701 591
ВВВ-	1 311 246	-	1 311 246
Итого непросроченные и необесцененные	1 311 246	701 591	2 012 837

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
ВВВ	324 071	653 208	977 279
ВВВ-	327 919	651 469	979 388
Итого непросроченные и необесцененные	651 990	1 304 677	1 956 667

8 Средства в других банках (продолжение)

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

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные кредиты	6 593 854	2 032 424
Кредиты физическим лицам	32 732	8 293
Итого кредиты и авансы клиентам	6 626 586	2 040 717

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтедобыча и переработка	2 035 369	30,7%	937 682	45,9%
Химическая промышленность	1 103 895	16,7%	-	-
Металлургия	1 050 664	15,9%	606 392	29,7%
Энергетика	953 548	14,4%	-	-
Финансовый сектор	844 137	12,7%	488 350	23,9%
Торговля	606 241	9,1%	-	-
Физические лица	32 732	0,5%	8 293	0,4%
Итого кредиты и авансы клиентам	6 626 586	100%	2 040 717	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 143 476	118	5 143 594
Кредиты, гарантированные другими сторонами	1 450 378	-	1 450 378
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	-	32 614	32 614
Итого кредиты и авансы клиентам	6 593 854	32 732	6 626 586

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 544 074	-	1 544 074
Кредиты, гарантированные другими сторонами	488 350	-	488 350
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	-	8 293	8 293
Итого кредиты и авансы клиентам	2 032 424	8 293	2 040 717

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Большая часть кредитов Банка была выдана в течение 2014 года. Никакие кредиты не имеют признаков обесценения. В связи с этим резерв под обесценение кредитов не создавался.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
BBB-	3 930 170	-	3 930 170
BB	1 103 895	-	1 103 895
Не имеющие рейтинга	1 559 789	32 732	1 592 521
Итого непросроченные и необесцененные	6 593 854	32 732	6 626 586

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
BBB	1 426 032	-	1 426 032
BBB-	606 392	-	606 392
Не имеющие рейтинга	-	8 293	8 293
Итого непросроченные и необесцененные	2 032 424	8 293	2 040 717

По состоянию на 31 декабря 2014 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по 12 контрагентам, представляющим компании нефтяной, металлургической, химической и энергетической отраслей, торговли, финансового сектора и физических лиц (2013 г.: 5).

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	-	-	6 593 854	-
Кредиты физическим лицам	32 614	64 184	118	-

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	-	-	2 032 424	-
Кредиты физическим лицам	8 293	12 031	-	-

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 4 марта 2013 г.	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 4 марта 2013 года	-	-	-	-	-
Поступления	30 480	1 383	31 863	16 586	48 449
Амортизационные отчисления	(1 006)	(214)	(1 220)	(671)	(1 891)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	29 474	1 169	30 643	15 915	46 558
Первоначальная стоимость на 1 января 2014 г.	30 480	1 383	31 863	16 586	48 449
Накопленная амортизация	(1 006)	(214)	(1 220)	(671)	(1 891)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	29 474	1 169	30 643	15 915	46 558
Поступления	2 001	-	2 001	3 176	5 177
Амортизационные отчисления	(12 043)	(448)	(12 491)	(705)	(13 196)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.	32 481	1 383	33 864	19 762	53 626
Накопленная амортизация	(13 049)	(662)	(13 711)	(1 376)	(15 087)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	19 432	721	20 153	18 386	38 539

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Дебиторская задолженность по торговым операциям	7 325	6 148
Прочее	2 384	1 390
Итого прочие активы	9 709	7 538

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

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Гарантийное обеспечение по аренде	390	12 872
Производные финансовые инструменты	-	-
Требования по получению комиссий	102	2 841
Итого прочие активы	492	15 713

Прочие финансовые активы представляют собой гарантийное обеспечение по аренде и требования по получению комиссий по банковским операциям.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года банк не имел просроченных, но не обесцененных прочих финансовых активов.

Анализ прочих финансовых активов по срокам размещения представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 24.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Краткосрочные депозиты других банков	12 050 802	2 184 616
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	19 555	1 968
Итого средства других банков	12 070 357	2 186 584

Краткосрочные депозиты других банков состоят из средств, привлеченных от материнского банка-нерезидента (под процентные ставки 0,14% - 1,78% годовых) и двух российских банков (под процентные ставки 0,6% - 12,4% годовых). (В 2013 году от одного банка-нерезидента (под процентную ставку 1,2% годовых) и одного российского банка (под процентную ставку 0,9% годовых)) Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 029 319	5 222
- Срочные депозиты	993 163	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	39 423	5 307
- Срочные депозиты	27 177	3 172
Итого средства клиентов	3 089 082	13 701

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Связь	1 912 485	62%	-	-
Нефтегазовая отрасль	524 083	17%	-	-
Энергетика	491 870	16%	-	-
Торговля	74 753	2%	-	-
Недвижимость	-	-	4 792	35%
Прочее	19 292	1%	430	3%
Физические лица	66 599	2%	8 479	62%
Итого средства клиентов	3 089 082	100%	13 701	100%

Средства клиентов состоят из средств 32 юридических лиц (под процентные ставки 0,0%-14% годовых) и 107 физических лиц (под процентные ставки 0,0% - 15% годовых). (2013 – 7 юридических лиц и 45 физических лиц (под процентные ставки 0% - 3,5% годовых)). Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Обязательства по неиспользованным отпускам	3 887	2 412
Кредиторская задолженность	1 504	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	525	10
Производные финансовые инструменты	48	-
Начисленные премии	-	5 451
Прочее	2 214	411
Итого прочие обязательства	8 178	8 284

16 Капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
На 4 марта 2013 года	-
Взнос участника – Корпорации «Строительный банк Китая»	4 200 000
Прибыль за период	22 649
На 31 декабря 2013 года	4 222 649
Взнос участника – Корпорации «Строительный банк Китая»	4 200 000
Прибыль за период	245 031
На 31 декабря 2014 года	4 467 680

Номинальная зарегистрированная сумма акционерного капитала Банка составляет на 31 декабря 2014 года 4 200 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 4 200 000 тысяч рублей).

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	За период с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	122 873	22 942
Средства в других банках	316 321	176 154
Кредиты физическим лицам	1 311	-
Итого процентные доходы	440 505	199 096
Процентные расходы		
Срочные депозиты в других банках	(53 363)	(5 501)
Срочные депозиты юридических лиц	(10 463)	-
Срочные вклады физических лиц	(102)	(20)
Итого процентные расходы	(63 928)	(5 521)
Чистые процентные доходы	376 577	193 575

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	За период с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года
Расходы на содержание персонала	150 917	83 939
Расходы на аренду	14 921	40 185
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	17 175	11 016
Административные расходы	13 918	4 079
Амортизация основных средств	13 196	1 891
Расходы на коммунальные услуги	6 040	9 635
Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы	4 729	14 396
Расходы на аудит	3 100	-
Расходы по охране	2 944	1 232
Прочее	17 140	18 327
Итого административные и прочие операционные расходы	244 080	184 700

Расходы на содержание персонала включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 15 930 тысяч рублей (за период с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года: 9 192 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

19 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года	За период с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	79 435	13 940
Отложенный налоговый актив	(2 412)	(8 885)
Расходы по налогу на прибыль за год	77 023	5 055

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (в 2013 году: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	За период с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	322 054	27 704
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	64 411	5 541
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Прочие не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы	12 612	-
- Прочие не облагаемые налогом доходы	-	(486)
Расходы по налогу на прибыль за год	77 023	5 055

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

19 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 г.	Начислено на прибыль или убыток	31 декабря 2014 г.
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(441)	123	(318)
Средства в других банках	1 704	1 510	3 214
Кредиты и авансы клиентам	4 205	3 336	7 451
Прочее	3 417	(2 557)	(860)

Чистый отложенный налоговый актив	8 885	2 412	11 297
--	--------------	--------------	---------------

Признанный отложенный налоговый актив	8 885	2 412	11 297
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив	8 885	2 412	11 297
--	--------------	--------------	---------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	4 марта 2013 г.	Начислено на прибыль или убыток	31 декабря 2013 г.
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	-	(441)	(441)
Средства в других банках	-	1 704	1 704
Кредиты и авансы клиентам	-	4 205	4 205
Прочее	-	3 417	3 417

Чистый отложенный налоговый актив	-	8 885	8 885
--	----------	--------------	--------------

Признанный отложенный налоговый актив	-	8 885	8 885
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив	-	8 885	8 885
--	----------	--------------	--------------

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск и риск процентной ставки). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском лежит в основе деятельности Банка. Управление риском Банка состоит в следующем:

- Структурирование выявления и оценки рисков;
- Система мониторинга и минимизации риска;
- Структура внутреннего контроля;
- Организационная структура управления рисками – структура органов и подразделений Банка, вовлеченных в мероприятия по управлению рисками.

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

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

Структура мониторинга риска включает:

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

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. см. Примечание 24. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 20.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода

	2014				2013			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	5 835 766	(1 633 583)	20 000	4 222 183	2 892 143	(20 167)	1 246 551	4 118 527
Доллары США	11 826 954	(11 613 970)	(20 048)	192 936	3 478 014	(2 179 739)	(1 243 710)	54 565
Гонконгские доллары	1 913 766	(1 909 577)	-	4 189	-	-	-	-
Евро	3 331	(827)	-	2 504	764	(271)	-	493
Прочее	1 894	(1 482)	-	412	108	(108)	-	-
Итого	19 581 711	(15 159 439)	(48)	4 422 224	6 371 029	(2 200 285)	2 841	4 173 585

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	57 881	57 881	16 370	16 370
Ослабление доллара США на 30%	(57 881)	(57 881)	(16 370)	(16 370)
Укрепление гонконгского доллара на 30%	1 257	1 257	-	-
Ослабление гонконгского доллара на 30%	(1 257)	(1 257)	-	-

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовые активы	8 643 417	6 414 637	957 006	605 418	24 013	16 644 491
Итого финансовые обязательства	(4 888 842)	(1 029 644)	(2 817 390)	(4 335 267)	(201)	(13 071 344)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	3 754 575	5 384 993	(1 860 384)	(3 729 849)	23 812	3 573 147
31 декабря 2013 года						
Итого финансовые активы	2 360 774	2 045 296	1 632 596	324 070	8 293	6 371 029
Итого финансовые обязательства	(1 376 912)	(819 889)	-	(3 484)	-	(2 200 285)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	983 862	1 225 407	1 632 596	320 586	8 293	4 170 744

Средние процентные ставки. Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014			2013		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13,19	0,31	0,00	6,35	-	-
Средства в других банках	-	3,06	-	7,50	1,77	-
Кредиты и авансы клиентам	12,39	3,05	-	-	2,87	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	11,88	0,90	-	-	1,37	-
Средства клиентов	10,37	2,98	0,20	3,25	2,52	-

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(111 159)	(111 159)	(35 860)	(35 860)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	111 159	111 159	35 860	35 860
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(222 317)	(222 317)	(71 720)	(71 720)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	222 317	222 317	71 720	71 720

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с активами, подверженными риску изменения цены акций.

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

Концентрация географического риска. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Китай	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 574 305	-	9	2 226 666	10 800 980
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	140 816	-	-	-	140 816
Средства в других банках	2 012 837	-	-	-	2 012 837
Кредиты и авансы клиентам	5 775 152	-	846 456	4 978	6 626 586
Прочие финансовые активы	492	-	-	-	492
Итого финансовые активы	16 503 602	-	846 465	2 231 644	19 581 711
Финансовые обязательства					
Средства других банков	1 775 070	-	-	10 295 287	12 070 357
Средства клиентов	3 042 302	-	2	46 778	3 089 082
Итого финансовые обязательства	4 817 372	-	2	10 342 065	15 159 439
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	11 686 230	-	846 463	(8 110 421)	4 422 272

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Китай	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 238 227	5 004	431	108	2 243 770
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	114 163	-	-	-	114 163
Средства в других банках	1 956 666	-	-	-	1 956 666
Кредиты и авансы клиентам	1 552 367	-	488 350	-	2 040 717
Прочие финансовые активы	-	-	-	15 713	15 713
Итого финансовые активы	5 861 423	5 004	488 781	15 821	6 371 029
Финансовые обязательства					
Средства других банков	499 063	-	-	1 687 521	2 186 584
Средства клиентов	6 730	-	-	6 971	13 701
Итого финансовые обязательства	505 793	-	-	1 694 492	2 200 285
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	5 355 630	5 004	488 781	(1 678 671)	4 170 744

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 236,4% (на 31 декабря 2013 года: 627%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 141,1% (на 31 декабря 2013 года: 162%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 71,1% (на 31 декабря 2013 года: 50%).

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 817 863	1 020 499	-	-	-	10 838 362
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	140 816	-	-	-	-	140 816
Средства в других банках	31 398	76 939	1 189 143	760 516	-	2 058 596
Кредиты и авансы клиентам	21 636	602 510	1 804 987	4 584 758	28 884	7 042 775
Прочие финансовые активы	102	-	-	390	-	492
Итого финансовые активы	10 011 815	1 699 948	2 994 730	5 345 664	28 884	20 081 040
Обязательства						
Средства других банков	4 905 818	1 009 889	6 249 624	-	-	12 165 331
Средства клиентов - физические лица	39 729	26 276	416	1 883	-	68 304
Средства клиентов - прочие	2 073 953	4 662	3 072	1 068 462	-	3 150 155
Обязательства кредитного характера	351 615	57 781	99 049	953 594	-	1 462 039
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 371 115	1 098 608	6 352 161	2 023 945	-	16 845 829
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 640 700	601 340	(3 357 431)	3 321 719	28 884	3 235 211

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 243 770	-	-	-	-	2 243 770
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	114 163	-	-	-	-	114 163
Средства в других банках	-	-	1 674 487	339 725	-	2 014 212
Кредиты и авансы клиентам	-	2 153 958	-	-	12 510	2 166 468
Прочие финансовые активы	2 841	12 872	-	-	-	15 713
Итого финансовые активы	2 360 774	2 166 830	1 674 487	339 725	12 510	6 554 326
Обязательства						
Средства других банков	2 186 584	-	-	-	-	2 186 584
Средства клиентов – физические лица	5 307	1 659	-	1 513	-	8 479
Средства клиентов – прочие	5 222	-	-	-	-	5 222
Сопутствующие кредитные обязательства	-	-	-	204 558	-	204 558
Обязательства кредитного характера	-	-	279 046	-	-	279 046
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 197 113	1 659	279 046	206 071	-	2 683 889
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	163 661	2 165 171	1 395 441	133 654	12 510	3 870 437

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 788 964	1 012 016	-	-	-	10 800 980
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	140 816	-	-	-	-	140 816
Средства в других банках	29 356	62 171	1 171 198	750 112	-	2 012 837
Кредиты и авансы клиентам	116	521 117	1 707 192	4 374 149	24 012	6 626 586
Прочие финансовые активы	102			390		492
Итого финансовые активы	9 959 354	1 595 304	2 878 390	5 124 651	24 012	19 581 711
Обязательства						
Средства других банков	4 867 518	1 002 005	6 200 834	-	-	12 070 357
Средства клиентов - физические лица	39 431	25 225	406	1 569	-	66 631
Средства клиентов - прочие	2 056 813	4 475	2 997	958 196	-	3 022 481
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	6 963 762	1 031 705	6 204 237	959 765	-	15 159 469
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	2 995 592	563 599	(3 325 847)	4 164 886	24 012	4 422 242
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	2 995 592	3 559 191	233 344	4 398 230	4 422 242	-

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 243 770	-	-	-	-	2 243 770
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	114 163	-	-	-	-	114 163
Средства в других банках	-	-	1 632 596	324 070	-	1 956 666
Кредиты и авансы клиентам	-	2 032 424	-	-	8 293	2 040 717
Прочие финансовые активы	2 841	12 872	-	-	-	15 713
Итого финансовые активы	2 360 774	2 045 296	1 632 596	324 070	8 293	6 371 029
Обязательства						
Средства других банков	1 368 354	818 230	-	-	-	2 186 584
Средства клиентов – физические лица	5 304	1 662	-	1 513	-	8 479
Средства клиентов – прочие	5 222	-	-	-	-	5 222
Итого финансовые обязательства	1 378 880	819 892	-	1 513	-	2 200 285
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	981 894	1 225 404	1 632 596	322 557	8 293	4 170 744
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	981 894	2 207 298	3 839 894	4 162 451	4 170 744	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 12,5% (в соответствии с внутренними политиками Банка), что существенно превышает минимальные требования к достаточности капитала, предъявляемые как Базельским соглашением (8%), так и требованиями Банка России (10%). По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме взноса участника по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 4 200 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 4 200 000 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 4 510 268 тысяч рублей (2013 год: 4 247 046 тысяч рублей).

21 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2014 года и периода с момента основания (4 марта 2013 года) и до 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 31 декабря 2014 года составил 32,4% (на 31 декабря 2013 года: 86,6%).

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. В течение 2014 и 2013 годов юридические иски против Банка не подавались.

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

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

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

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

22 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	351 615	279 046
Финансовые гарантии выданные	1 110 424	204 558
Итого обязательства кредитного характера	1 462 039	483 604

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера на 31 декабря 2014 года близка к нулю (2013 год: близка к нулю). Гарантии предоставлены в долларах США, рублях и китайских юанях.

23 Производные финансовые инструменты

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

23 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прим.	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»; справедливая стоимость на отчетную дату:				
-задолженность по урегулированию в долл. США (-)	-	(20 048)	(1 243 711)	-
-задолженность по урегулированию в рублях (+)	-	20 000	1 246 550	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	-	(48)	2 839	-

На 31 декабря 2014 года у Банка был один валютный своп (на 31 декабря 2013 года: три валютных свопа) с отрицательной справедливой стоимостью 48 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года с положительной справедливой стоимостью 2 841 тысяча рублей).

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

	2014		2013	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-		2 841	2 841
Обязательства				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(48)		-	(48)
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости			2 841	2 841
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	(48)		-	(48)

У Банка имеются краткосрочный (менее одного месяца) валютный своп, закрытый вскоре после окончания года. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) на конец года.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	2014			2013			Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (2 Уровень)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (2 Уровень)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	10 800 980	-	-	10 800 980	2 243 770	-	-	2 243 770
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	140 816	140 816	-	-	114 163	114 163
Средства в других банках	-	2 012 837	-	2 012 837	-	1 956 666	-	1 956 666
Кредиты и авансы клиентам:								
- Кредиты юридическим лицам	-	-	6 593 854	6 593 854	-	-	2 032 424	2 032 424
- Кредиты физическим лицам	-	-	32 732	32 732	-	-	8 293	8 293
Прочие финансовые активы	-	-	492	492	-	-	15 713	15 713
Итого	10 800 980	2 012 837	6 767 894	19 581 711	2 243 770	1 956 666	2 170 593	6 371 029

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

	2014			2013			Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (2 Уровень)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (2 Уровень)	Метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)		
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	12 070 357	-	12 070 357	-	2 186 584	-	2 186 584
Средства клиентов	-	3 089 082	-	3 089 082	-	13 701	-	13 701
Итого	-	15 159 439	-	15 159 439	-	2 200 285	-	2 200 285

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банка классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; и (b) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Все финансовые активы Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года отнесены к категории «кредиты и дебиторская задолженность» (2013 г.: производные финансовые инструменты в составе прочих финансовых активов отнесены к категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», все прочие финансовые активы отнесены к категории «кредиты и дебиторская задолженность»).

26 Операции со связанными сторонами

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

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

Ниже указаны остатки на по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	2014		2013	
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства других банков (процентная ставка: 0,14% –1,78%, 0,9% – 1,2%)	10 327 387	-	1 687 521	-
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0,13%; 0,9% – 7,5%)	4 477 068	-	5 543	-
Прочие финансовые активы (2013: гарантийное обеспечение по аренде)	-	-	12 872	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	10 954	-	1 448
Прочие обязательства	48	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Материнским банком и его дочерних компаний связанными сторонами за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года и за период с 4 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года:

	2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы	6 013	-
Процентные расходы	16 219	5 040
Доходы по операциям с иностранной валютой	13 571	-
Расходы по операциям с иностранной валютой	14 490	-
Административные и прочие операционные расходы	14 921	40 185
Комиссионные доходы	3	-
Комиссионные расходы	156	24

Административные и прочие операционные расходы представляют собой арендные платежи Конечному материнскому предприятию за 2013 год и первый квартал 2014 года. В апреле 2014 года Банк заключил договор о безвозмездной аренде здания с Материнским банком. Согласно договору, Банк может передавать часть помещений здания в субаренду. В 2014 году в составе прочих операционных доходов признаны доходы от субаренды в размере 31 895 тысяч рублей.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечное материнское предприятие	Высший руководящий персонал
Активы		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	6 972 404	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 722 068	-
Пассивы		
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	63 912 222	2 550
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	55 302 489	-

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение периода с 4 марта 2013 по 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечное материнское предприятие	Высший руководящий персонал
Активы		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	12 317	-
Пассивы		
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	20 954 311	302
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	19 568 757	-

Ниже указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Вознаграждения:		
- Заработная плата	36 667	15 865
- Премии	4 621	3 635
- Другие выплаты	4 652	2 127
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	1 553	259
Итого вознаграждений управляющему персоналу	47 493	21 886

27 События после окончания отчетного периода

Существенные события отсутствуют.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.В. Косова
18 марта 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 60 (шестьдесят) листов.