

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2013 год

1. Основная деятельность Банка

ООО Коммерческий Банк «ХИМЭКСИМБАНК» зарегистрирован Банком России 22 декабря 1994 года.

Наименование Банка на английском языке: *COMMERCIAL BANK «CHEMEXIMBANK LTD»*.

ОКПО 40287402, ОКАТО 45286555000.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739700613.

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 18 февраля 2003 года.

Участники Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| Наименование участника согласно Устава | за 31.12.2013 г. | | за 31.12.2012 г. | |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------|-------------------------|-------------|
| | Размер доли в тыс. руб. | Доля в % | Размер доли в тыс. руб. | Доля в % |
| ООО «Фирма Нефтепродукт» | 32 300 | 19% | 32 300 | 19% |
| ООО ЧОО «Паритет» (до 20.04.2010 - ООО «Нефтехимический синтез») | 32 300 | 19% | 32 334 | 19% |
| ООО «Нефтехимия» | 32 300 | 19% | 32 300 | 19% |
| ООО «Макси ТПК» | 32 300 | 19% | 32 300 | 19% |
| ООО «Компания «Апрель-эксо» | 32 300 | 19% | 32 300 | 19% |
| ООО «Абсолют-Восток» | 8 466 | 5% | 8 466 | 5% |
| ИТОГО: | | | 170 000 | 100% |

| Формирование Уставного капитала | Дата оплаты | Сумма (тыс. руб.) |
|---------------------------------|-------------|-------------------|
| 24.06.1999 г. | 24.06.1999 | 40 330,00 |
| 28.07.2000 г. | 28.07.2000 | 105 000,00 |
| 12.04.2001 г. | 12.04.2001 | 170 000,00 |

Основные виды деятельности Банка:

- предоставление кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции с ценными бумагами и иностранной валютой;
- предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

Органы управления Банка:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Состав Совета Банка:

| Фамилия И.О. | Должность |
|-------------------------------|------------------------------|
| Фархад Саиди Варно Сафадерани | Председатель Совета Банка |
| Разгоняева Ирина Алексеевна; | Член Совета директоров Банка |
| Афанасьева Надежда Петровна; | Член Совета директоров Банка |
| Сокольников Дмитрий Борисович | Член Совета директоров Банка |
| Ермакова Алла Александровна | Член Совета директоров Банка |
| Отмахова Марина Игоревна. | Член Совета директоров Банка |

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109012, г. Москва, ул. Ильинка, д. 4, помещения 7-15, 67-69.

Местонахождение Банка: 109012, г. Москва, ул. Ильинка, д. 4, помещения 7-15, 67-69.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года составила 34 человека (2012 год: 23).

В отчетном периоде филиалов Банк не имел.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство РФ продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых Правительством.

В 2013 году основные индикаторы мировых финансовых рынков имели тенденции к снижению, в банковской сфере продолжили влияние механизмы консолидации и укрупнения, не все банки выдержали конкурентную борьбу. На этом фоне объем ресурсной базы (средств клиентов) Банка в 2013 году вырос на 230 381 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2014 года в Банке открыто 45 корреспондентских счетов (НОСТРО).

Открылись счета других Банков в размере 55 402 тыс. руб.

Банк придерживается строгой политики размещения денежных средств в кредиты юридическим лицам, проводит программу розничного кредитования физических лиц, диверсифицируя вложения на основе разработанных внутренних методик, что существенно снижает основные риски для Банка, прежде всего кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

В целом положение Банка остается устойчивым, характеризуется удовлетворительными показателями достаточности капитала и ликвидности.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Деятельность Банка в 2013 году была достаточно стабильна.

По состоянию за 31 декабря 2013 года собственные средства Банка составили 228 690 тыс. руб. (2012: 224 756 тыс. руб.). Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях и не была скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Начиная с 01.01.2003 года условия для применения МСФО 29 в Российской Федерации отсутствуют.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и суждений.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были реклассифицированы и скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года с учетом соблюдения принципа сопоставимости и надежности.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих за 31 декабря 2013 г., условно обозначаемых как «руб.». Финансовая отчетность включает только счета Банка.

Стандарты, дополнения и интерпретации, утвержденные в 2013 году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность.

Кроме этого, в мае 2012 года выпущены и вступают в силу с 1 января 2013 Усовершенствования МСФО. Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращала их применение, и добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

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

Новые стандарты и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка. Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель предприятия

ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой, отражаются в составе прибыли или убытка.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

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.

Пересмотренные требования к учету хеджирования 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 в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации б участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве

организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность; поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность; поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность; поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность; поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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. В настоящее время кредитная организация изучает воздействие данных изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности.

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. Кредитная организация не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность.

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 термина «условия перехода» и вводит отдельные определения для терминов «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 незначительно.

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.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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 исключющими. 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.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО Коммерческий Банк «ХИМЭКСИМБАНК» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может

проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Банком. Выбранный метод применяется Банком

последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные

условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

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

Валюта отчетности - денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты - денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителю;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные

законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

Средства в других банках – текущие межбанковские кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских размещений «овернайт» и «до востребования», просроченные размещенные средства в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

Кредиты и дебиторская задолженность – данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Списание кредитов и дебиторской задолженности - в случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета Банка и, в ряде случаев, по решению суда.

Списание ссуд за счет резервов производится на основании решения суда до 25% от уставного капитала оформляется решением Кредитного Комитета, свыше 25% решением Совета Банка в соответствии с Положением «Об оценке кредитных рисков и порядке

формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по ссудам - расчет резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов. Банк признает в финансовой отчетности активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у нее возникает обязательство по приобретению данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения/создания Банком.

Финансовый актив перестает учитываться, когда Банк утрачивает контроль над договорными правами, которые составляют данный актив. Подобное происходит в случае, когда права реализованы, истекли или переуступлены. Финансовое обязательство перестает учитываться в случае, если оно погашено.

Активы, предназначенные для торговли, и активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые уже проданы, перестают учитываться, а соответствующая им дебиторская задолженность признается на дату продажи Банком данных активов. Активы, удерживаемые до погашения, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность перестают учитываться на дату, когда данные активы переведены/получены Банком.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банком определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. А также Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения или реализации финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами при совершении сделки, отличной от принудительной продажи или ликвидации, которая наилучшим образом оценивается по рыночной цене финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов была оценена Банком с использованием доступной рыночной информации в случае ее наличия, а также других применимых методов оценки, описанных в разделах учетной политики, касающихся финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39. Тем не менее, для правильного понимания рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо использовать оценку и профессиональное суждение. Российская Федерация обладает признаками страны с развивающейся экономикой с относительно низким объемом операций на финансовых рынках. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов значительно влияют на определение справедливой стоимости срочных депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств в банках и ссуд клиентам, которые отражаются по амортизационной стоимости в соответствии с МСФО 39.

Несмотря на то, что руководство Банка использовало доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, подобная рыночная информация может не полностью отражать стоимость финансового инструмента, которая будет реализована в текущих условиях.

Убыток от обесценения. На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

Прочие обязательства кредитного характера - в ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства - основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые Банком первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет

в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках, как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из Баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

| | 31 Декабря 2013 г. | 31 Декабря 2012 г. |
|---------|--------------------|--------------------|
| RUR/USD | 32.7292 | 30.3727 |
| RUR/EUR | 44.9699 | 40.2286 |

Средства банков и клиентов - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях

и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

Операционная аренда - Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в Отчете о прибылях и убытках.

Финансовая аренда - Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Выпущенные долговые ценные бумаги - представляют собой векселя и депозитные сертификаты Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Отчисления в Пенсионный фонд - Банк производит отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в

отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Дивиденды - отражаются в собственных средствах акционеров (участников) в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в Отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль за отчетный год. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда факт наличия временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы сохранятся в обозримом будущем.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Условные активы и обязательства - отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства».

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 15 365 | 748 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 2 939 | 142 595 |
| Корреспондентские счета в банках РФ | 10 551 | 44 822 |
| Корреспондентские счета в банках нерезидентах | 550 700 | 54 985 |
| Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях | 23 300 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 602 855 | 243 150 |
| <i>Резервы</i> | 32 642 | 21 135 |
| Итого за вычетом резервов | 570 213 | 222 015 |

Представим структуру обязательных резервов на счетах в Банке России на конец года:

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | 8 190 | 5 743 |

Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России

| | |
|--------|--------|
| 24 452 | 15 392 |
|--------|--------|

Итого обязательных резервов

| | |
|--------|--------|
| 32 642 | 21 135 |
|--------|--------|

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31.12.2013 года Банком не осуществлялись операции по данной статье 0 (2012: 0 руб.).

7. Средства в других банках

| | 31.12.2013 тыс. руб | 31.12.2012 тыс. руб. |
|---------------------------|------------------------|-------------------------|
| Кредиты в других банках | 25 003 | 310 959 |
| Итого | 25 003 | 310 959 |
| Резервы | 0 | 0 |
| Итого за вычетом резервов | 25 003 | 310 959 |

Средства в других банках представляют межбанковские кредиты, находящиеся на остатках по состоянию на 01.01.2014г., которые предоставлялись ООО «Дойче Банк», Москва в размере 10000 тыс. руб. и ОАО АКБ «ПробизнесБанк» в размере 15000 тыс. руб., по ставке от 6,25 и 6,35%. Средства в других банках не имели обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | - | - |
| Потребительские кредиты | - | 307 |
| Прочие размещенные средства | 1 295 | 1 020 |
| Резерв под возможное обесценение кредитов и авансов клиентам | (648) | (447) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 647 | 880 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за 2013 год.

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начала года | 447 | 14 500 |
| Чистое создание (снижение) резерва в течение года | 201 | (14 053) |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 648 | 447 |

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Оптовая и розничная торговля | 0 | 0 |
| Производство | 0 | 0 |
| Недвижимость | 0 | 0 |
| Прочие, в том числе физические лица | 0 | 307 |
| Прочие размещенные средства | 647 | 880 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резервов | 647 | 1 187 |

Кредиты

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел заемщиков (2012: 1-н заемщик, имеющий ссудную задолженность в размере более 316 тыс. руб., в т.ч. 62 тыс. руб. просрочка по основному долгу и 9 тыс. просрочка по процентам). Совокупная сумма этих кредитов составляет 100% от общего кредитного портфеля.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 40.

9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

По состоянию за 31.12.2013 года в портфеле Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся для продажи (2012: 0 тыс. руб.).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31.12.2013 года в портфеле Банка финансовые активы, удерживаемые до погашения, составили 291 370 тыс. руб. (2012: 0 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данным статьям Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

12. Гудвил

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данным статьям Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данным статьям Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

14. Основные средства и нематериальные активы

| | Транспорт | Комп. и др. орг. техника | Прочее оборудование, мебель | Всего (в тыс. руб.) |
|--|-----------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|--------|
| Стоимость на 01.01.2013 г. | 5 196 | 2 893 | 1 124 | 9 213 |
| Поступления в отчетном периоде | 0 | 1 492 | 672 | 2 164 |
| Выбытия | 0 | 1 130 | 0 | 1 130 |
| Стоимость за 31.12.2013 г. | 5 196 | 3 255 | 1 796 | 10 247 |
| Износ на 01.01.2013 г. | 448 | 1 812 | 96 | 2 356 |
| Амортизация за 2013 год | 779 | 701 | 231 | 1 711 |
| Амортизация по выбывшим ОС | 0 | 958 | 0 | 958 |
| Износ за 31.12.2013 г. | 1 227 | 1 550 | 327 | 3 104 |
| Остаточная стоимость за 31.12.2012 г. | 4 748 | 1 081 | 1 028 | 6 857 |
| Остаточная стоимость за 31.12.2013 г. | 3 969 | 1 705 | 1 469 | 7 143 |

15. Прочие активы

| Показатель | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 2 406 | 658 |
| Предоплата по налогам | 286 | 326 |
| Прочие | 16 885 | 1448 |
| За вычетом резерва | (203) | (197) |
| Итого прочих активов | 19 374 | 2 235 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начала года | 447 | 1 049 |
| Чистое создание (снижение) резерва в течение года | 201 | (602) |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 648 | 447 |
| Списание активов за счет резерва в отчетном периоде | 0 | 0 |

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также срокам погашения представлены в Примечании 35. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данным статьям Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

17. Средства других банков

По состоянию за 31.12.2013 года Банк имел средства других банков в размере 151 698 тыс. руб.

18. Средства клиентов

Структура средств клиентов Банка отражена ниже:

| Показатель | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Государственные и коммерческие организации | 46 914 | 259 077 |
| Текущие/расчетные счета | 46 914 | 259 077 |
| Прочие юридические лица | 446 623 | 4 079 |
| Текущие/расчетные счета | 446 623 | 4 079 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица | 0 | 0 |
| Текущие счета / счета до востребования | 0 | 0 |
| Срочные вклады | 0 | 0 |
| Итого средств клиентов | 493 537 | 263 156 |

Распределение средств клиентов Банка по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

| | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|----------------|--------------|
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Физические лица | | | 0 | 0% |
| Предприятия государственной и муниципальной форм собственности | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Юридические лица | 47 118 | 0 | 8 692 | 3,3% |
| Торговля | 37 002 | 7,5 | 4 145 | 1,57% |
| Транспорт | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Недвижимость (строительство) | 818 | 0,2 | 468 | 0,18% |
| Прочие | 9 298 | 1,8 | 4 079 | 1,55% |
| Юридические лица-нерезидента | 446 419 | 90,5 | 254 464 | 96,7% |
| Итого средств клиентов | 493 537 | 100% | 263 156 | 100% |

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Приложении 40.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данным статьям Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данным статьям Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

21. Прочие заемные средства

В течение 2013 года Банку предоставлен субординированный займ сроком с 24.06.2013 по 24.07.2019 гг. ЗАО «ФСВ Капитал». По состоянию на 31.12.2013 года сумма обязательства по строке прочие заемные средства составляет 104 364 тысяч рублей (на 31.12.2012 года операции не осуществлялись).

22. Прочие обязательства

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по оплате труда перед сотрудниками | 0 | 0 |
| Налоги к уплате | 178 | 661 |
| Прочие | 308 | 105 |
| <i>Резервы по условным обязательствам кредитного характера</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Итого прочих обязательств: | 486 | 766 |

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 35.

23. Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Согласно главе 6 Устава Банка Участники имеют право продавать свои доли Банку при условии его предварительного уведомления.

Доля или часть доли в Уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в Уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) Участника Банка по цене и/или на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение тридцати дней с даты получения Банком оферты.

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка в течение семи рабочих дней с даты окончания срока осуществления преимущественного права Участников или получения письменных заявок об отказе от его осуществления от всех Участников, получивших оферту.

В случае, если Участники Банка и (или) сам Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли или части доли, предлагаемых для продажи, в течение установленного срока, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его Участников, и на условиях, которые были сообщены Банку и его Участникам. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

К приобретателю доли или части доли в Уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в Уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей, которые предоставляются по решению Общего собрания Участников Банка.

По состоянию на 31.12.2013 года собственный капитал Банка представлен следующим образом:

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал | 170 000 | 170 000 |
| Дополнительный капитал | 58 690 | 54 756 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | 0 | 0 |
| Итого нормативного капитала | 228 690 | 224 756 |

Состав участников Банка на отчетную дату, а также распределение долей изложены выше в Примечании 1.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

25. Процентные доходы и расходы

| Показатель | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 25 486 | |
| Кредиты и авансы клиентам | 0 | 12 482 |
| Средства в других банках | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета в других банках | 0 | |
| Итого процентных доходов | 25 486 | 12 482 |
| Процентные расходы | | |
| По привлеченным средствам клиентов (не кредитных орг.) | (4 364) | 0 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (4 364) | 0 |
| Чистые процентные доходы | 21 102 | 12 482 |

26. Комиссионные доходы и расходы

| Показатель | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Комиссионные доходы | 149 | |

ООО КБ «ХИМЭКСИМБАНК»
Финансовая отчетность за 2013 год

| | | |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 8 307 | 1 453 |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 20 894 | 18 496 |
| За проведения операций с валютными ценностями | 4 670 | 4 214 |
| Прочие комиссионные доходы | 1 | 564 |
| Итого комиссионных доходов | 34 020 | 24 727 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 0 | (863) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | (1 128) | (113) |
| Прочие комиссионные расходы | 0 | (1) |
| Итого комиссионных расходов | (1 128) | (977) |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 32 892 | 23 750 |

27. Прочие операционные доходы

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Показатель | тыс. руб. | тыс. руб. |
| От сдачи имущества в аренду | 180 | 0 |
| От реализации (выбытия) имущества | 6 | 0 |
| Прочие | 15 | 43 |
| Итого | 201 | 43 |

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2013 года операции по данной статье Банком не осуществлялись (2012: 0 тыс. руб.).

30. Административные и прочие операционные расходы

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Показатель | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Затраты на персонал | (35 442) | (27 503) |
| Амортизация основных средств | (905) | (1 052) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (9 297) | (5 393) |
| Административные расходы | (366) | (3 339) |
| Арендная плата | (7 495) | (6 112) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (13 547) | (9 986) |
| Прочие | (3 250) | (2 078) |
| Итого операционных расходов | (70 302) | (55 463) |

31. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2013 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составило 259 тыс. руб., отложенный налоговый актив 0 руб. (2012: отложенный налоговый актив 242 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство 0 руб.).

В связи с тем, что в соответствии с Российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2013 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Отсроченные активы:</i> | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | 310 229 |
| Основные средства | (168) | -528 |
| Прочие активы | (1 092) | 0 |
| Прочие обязательства | (37) | 49 |
| Всего отсроченные активы | (1 297) | 309 750 |
| <i>Отсроченные обязательства:</i> | | |
| Средства в других банках | 0 | 310 959 |
| Всего отсроченные обязательства | 0 | 310 959 |
| Чистые отсроченные требования | 1 297 | (1 209) |
| Отсроченные налоговые требования по ставке 20% | 259 | (242) |
| Чистые отсроченные налоговые требования | 259 | (242) |

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2013 г. представлен следующим образом:

| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (Текущие расходы) возмещение по налогу на прибыль | 1 702 | 1 273 |

Изменения отложенного налогообложения, связанные с:

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| - Возникновением и списанием временных разниц | (501) | 242 |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) | 559 | 109 |
| (Расходы) Возмещение по налогу на прибыль за год | 1 760 | 1 624 |

32. Прибыль (Убыток) на долю участников

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

33. Дивиденды

В соответствии с Протоколом Общего собрания участников ООО Коммерческий Банк «ХИМЭКСИМБАНК» от 27 апреля 2010 г. в 2010 году выплачивались дивиденды за отчетный 2009 год в размере 1 000 тыс. руб.

В соответствии с Протоколом Общего собрания участников ООО Коммерческий Банк «ХИМЭКСИМБАНК» от 29 апреля 2011 г. за отчетный 2010 год принято решение дивиденды не выплачивать.

В соответствии с Протоколом Общего собрания участников ООО Коммерческий Банк «ХИМЭКСИМБАНК» от 19 апреля 2012 г. принято решение выплатить дивиденды за отчетный 2011 год в размере 402 тыс. руб.

В соответствии с Протоколом Общего собрания участников ООО Коммерческий Банк «ХИМЭКСИМБАНК» от 25 апреля 2013 г. принято решение выплатить дивиденды за отчетный 2012 год в размере 643 тыс. руб.

34. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевого ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

35. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем различных видов рисков, присущих банковской деятельности, а именно, но не ограничиваясь следующими видами рисков: кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска, операционного, стратегического, репутационного рисков.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел банковских рисков выявляет, оценивает финансовые риски, разрабатывает методики и мероприятия по их минимизации в тесном сотрудничестве с другими подразделениями Банка и регулярно отчитывается перед Правлением Банка о своей деятельности. Для расчета и прогнозирования возможных негативных последствий в будущем в Банке применяется оценка различных видов рисков методом стресс-тестирования, то есть оценивается риск несения потерь при наступлении исключительных, но вероятных событий. Сводный отчет

об уровнях текущих и прогнозных рисков представляется Правлению на регулярной основе, отчет о мероприятиях по управлению рисками представляется Правлению и Совету Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка. Служба внутреннего контроля Банка ежемесячно осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов и направляет соответствующие отчеты Совету Банка и Правлению Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения подразделения по контролю за рисками и руководства Банка.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются недвижимость, земельные участки, оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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 утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

(тыс. руб.)

| | текущий | В том числе Реструктури- рованные | Прочие, не учтенные обеспечением | Обеспечен- ные (100%) | Баланс сумма | Индивиду- альный резерв | Чистая сумма |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| 31 декабря 2013 года | | | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | 316 373 | 0 | 0 | 1 295 | 317 668 | 648 | 317 020 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 25 003 | 0 | 0 | 0 | 25 003 | 0 | 25 003 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 291 370 | 0 | 0 | 0 | 291 370 | 0 | 291 370 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 1 295 | 1 295 | 648 | 647 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 316 373 | 0 | 0 | 1 295 | 317 668 | 648 | 317 020 |
| | текущий | В том числе Реструктури- рованные | Прочие, не учтенные обеспечением | Обеспечен- ные (100%) | Баланс сумма | Индивиду- альный резерв | Чистая сумма |
| 31 декабря 2012 года | | | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | 311 213 | 0 | 62 | 1 020 | 312 295 | 456 | 311 839 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 310 959 | 0 | 0 | 0 | 310 959 | 0 | 310 959 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 254 | 0 | 62 | 0 | 316 | 316 | 0 |
| Ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 1 020 | 1 020 | 140 | 880 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 311 213 | 0 | 62 | 1 020 | 312 295 | 456 | 311 839 |

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | За 31 декабря 2013 года (тыс. руб.) | | | За 31 декабря 2012 года (тыс. руб.) | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------|--------------|-------------------------------------|---------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты и депозиты в других банках | 25 003 | 0 | 0 | 310 959 | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 316 |
| Ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие размещенные средства | 292 665 | 0 | 0 | 1020 | 0 | 0 |
| Итого | 317 668 | 0 | 0 | 311 999 | 0 | 316 |

На отчетную дату просроченная задолженность составила 0 тыс. руб. (2012г.: просроченная задолженность составляла 316 тыс.руб.).

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

| 31 декабря 2013 года | | | | | | (тыс. руб.) |
|------------------------------------|----------------|------------|---------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | A- до AAA | BB- до BBB | B- до B+ | Ниже B- | Нет внешнего рейтинга | Итого |
| Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 0 | 0 | 25 003 | 0 | 25 003 |
| Средства в других банках (ностро) | 532 605 | 0 | 18 699 | 33 311 | 0 | 584 612 |
| Итого | 532 605 | 0 | 18 699 | 58 314 | 0 | 609 615 |
| 31 декабря 2012 года | | | | | | (тыс. руб.) |
| | A- до AAA | BB- до BBB | B- до B+ | Ниже B- | Нет внешнего рейтинга | Итого |
| Кредиты и депозиты в других банках | 0 | 0 | 0 | 310 229 | 0 | 310 229 |
| Средства в других банках (ностро) | 54 152 | 0 | 34 | 45 617 | 0 | 99 803 |
| Итого | 54 152 | 0 | 34 | 355 846 | 0 | 410 032 |

Все остатки приведены в соответствии с РСБУ.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 года.

| | | | | (тыс. руб.) |
|--|--------|-------------|---------------|-------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Прочие страны | Итого |

ООО КБ «ХИМЭКСИМБАНК»
Финансовая отчетность за 2013 год

| | Россия | Страны ОЭСР | Прочие страны | Итого |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 25 003 | | | 25 003 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие размещенные средства | 0 | 0 | 16824 | 16824 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 291 370 | 0 | 0 | 291 370 |
| Прочие активы | 2 550 | 0 | 0 | 2 550 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За 2013 год | 318 923 | 0 | 16 824 | 335 747 |
| За 2012 год | 274 152 | 40 378 | 0 | 314 530 |

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 года.

| | (тыс. руб.) | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|----------|--------------|----------------|-----------------|---------|
| | Кредитные организации | Промышленность | Торговля | Недвижимость | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 25 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 003 |
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты предпринимателям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие размещенные средства | 16 824 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 824 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 291 370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 291 370 |
| Прочие активы | 2 550 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 550 |
| Кредитный риск по обязательствам кредитного характера: | | | | | | | |

| | Кредитные организации | Промышленность | Торговля | Недвижимость | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
|------------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| За 2013 год | 335 747 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 335 747 |
| За 2012 год | 310 959 | 0 | 1 020 | 0 | 2 235 | 316 | 314 530 |

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года (с учетом резервов).

| | (тыс. руб.) | | |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Россия | Страны ОЭСР | Итого |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 41 859 | 560 996 | 602 855 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 32 642 | 0 | 32 642 |
| Средства в других банках | 25 003 | 0 | 25 003 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 647 | 0 | 647 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 291 370 | 0 | 291 370 |
| Прочие активы | 2 550 | 16 824 | 19 374 |
| Налоговый актив | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 7 143 | 0 | 7 143 |
| Итого активов | 401 214 | 577 820 | 979 034 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 82 371 | 69 327 | 151 698 |
| Средства клиентов | 10 825 | 482 712 | 493 537 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 104 364 | 0 | 104 364 |
| Прочие обязательства | 486 | 0 | 486 |
| Налоговое обязательство | 259 | 0 | 259 |
| Итого обязательств | 198 305 | 552 039 | 750 344 |
| Собственные средства Банка | 228 690 | 0 | 228 690 |
| Итого обязательств и собственных средств | 426 995 | 552 039 | 979 034 |

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление 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 анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2013 г. (в рублевом эквиваленте)

| | RUR | USD | EURO | (тыс. руб.) Итого |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 41 859 | 19 753 | 539 827 | 602 855 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 32 642 | 0 | 0 | 32 642 |
| Средства в других банках | 25 003 | 0 | 0 | 25 003 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 647 | 0 | 0 | 647 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 291 370 | 0 | 0 | 291 370 |
| Прочие активы | 2 550 | 16 824 | 0 | 19 374 |
| Налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 7 143 | 0 | 0 | 7 143 |
| Итого активов | 401 214 | 36 577 | 539 827 | 979 034 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 82 371 | 0 | 69 251 | 151 698 |
| Средства клиентов | 10 825 | 35 843 | 446 023 | 493 537 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 104 364 | 0 | 0 | 104 364 |
| Прочие обязательства | 486 | 0 | 0 | 486 |
| Налоговое обязательство | 259 | 0 | 0 | 259 |
| Итого обязательств | 198 305 | 35 843 | 515 274 | 750 344 |
| Открытая позиция | 202 909 | 734 | 24 553 | 228 196 |

Открытые позиции в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируется сотрудниками отдела банковских рисков под контролем Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

| | Н2 | Н2 | Н3 | Н3 | Н4 | Н4 |
|------------|-------|--------|--------|--------|------|------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| | | % | | % | | % |
| 31 декабря | 90.21 | 67,5 | 126.07 | 153,94 | 0 | 0,14 |
| Среднее | 71,77 | 144,54 | 148,00 | 172,97 | 0,07 | 0,05 |
| Максимум | 99.05 | 257,77 | 182.63 | 257,23 | 0.14 | 0,14 |
| Минимум | 44.49 | 67,5 | 113.38 | 131,39 | 0 | 0 |
| | | min | | min | | max |
| Лимит | | 15% | | 50% | | 120% |

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

| (тыс. руб.) | | | | | | |
|------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------|----------------|----------------|
| | до 1 месяца | 1- 3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | более 5 лет | Итого |
| 31 декабря 2013 г. | | | | | | |
| Средства других банков | 151 698 | 0 | 0 | 0 | 0 | 151 698 |
| Средства клиентов | 493 537 | 0 | 0 | 0 | 0 | 493 537 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субординированные займы | 4 364 | 0 | 0 | 0 | 100 000 | 104 364 |
| Прочие обязательства | 486 | 0 | 0 | 0 | 0 | 486 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 259 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого выплаты | 650 344 | 0 | 0 | 0 | 100 000 | 750 344 |
| 31 декабря 2012 г. | | | | | | |
| Средства других банков | 96 296 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 296 |
| Средства клиентов | 263 156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 263 156 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субординированные займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 766 | 0 | 0 | 0 | 0 | 766 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ООО КБ «ХИМЭКСИМБАНК»
Финансовая отчетность за 2013 год

| | | | | | | |
|----------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------------|
| Итого выплаты | 360 318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 360 318 |
|----------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------------|

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

| 31 декабря 2013 г. | до 1 месяца | 1-6 месяцев | 6-12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------------------|------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 602 855 | 0 | 0 | 0 | 0 | 602 855 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 32 642 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 642 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 25 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 003 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 | 140 | 0 | 505 | 0 | 647 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 39 725 | 251 645 | 0 | 0 | 0 | 291 370 |
| Прочие активы | 19 374 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 374 |
| Итого поступления | 719 601 | 251 785 | 0 | 505 | 0 | 971 891 |
| Средства других банков | 151 698 | 0 | 0 | 0 | 0 | 151 698 |
| Средства клиентов | 493 537 | 0 | 0 | 0 | 0 | 493 537 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субординированные займы | 4 364 | 0 | 0 | 0 | 100 000 | 104 364 |
| Прочие обязательства | 486 | 0 | 0 | 0 | 0 | 486 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 259 |
| Финансовые гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого выплаты | 650 344 | 0 | 0 | 0 | 100 000 | 750 344 |
| Разрыв по ликвидности | 69 257 | 251 785 | 0 | 505 | (100 000) | 221 547 |

Процентный риск

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

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Советом Банка принимается стратегический документ в области процентного риска, в котором определяется общий уровень процентного риска, приемлемый для Банка, а также устанавливаются полномочия и ответственность по управлению процентным риском (процентная политика).

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения

ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных портфелей, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов

| АКТИВЫ | В 2013 г. | В 2012 г. |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,00% | 0,00% |
| Торговые ценные бумаги | 0,00% | 0,00% |
| Средства в других банках | 6,463% | 6,40% |
| Кредиты и авансы клиентам | 0,00% | 17,00% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства других банков | 0,00% | 0,00% |
| Депозиты клиентов | 0,00% | 0,00% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,00% | 0,00% |

Иные виды рисков

Операционный риск минимизируется через систему корпоративного управления, оптимизацию бизнес-процессов, разделение функций по принятию решений, осуществлению операций и контролю. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. В Банке действует система оценки операционного риска. Количественная оценка операционного риска ежемесячно производится отделом банковских рисков на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и докладывается Правлению.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в Банке разработана и утверждена Советом Банка Стратегия развития Банка на 2013-2016 годы и ежегодные Документированные планы исполнения Стратегии. Изменение ресурсной базы Банка анализируется ежемесячно и включается в ежемесячный отчет отдела банковских рисков перед Правлением Банка.

36. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участкам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 2013 тыс. руб. | 2012 тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 170 000 | 170 000 |
| Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | 58 690 | 54 756 |
| Итого капитал 1-го уровня | 228 690 | 224 756 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Фонд переоценки основных средств | 0 | 0 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Субординированные займы | 100 000 | 0 |
| Итого капитал 2-го уровня | 100 000 | 0 |
| Итого капитал | 324 756 | 224 756 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 57 142 | 72 164 |
| Коэффициент достаточности капитала | 568,3% | 311,5% |

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. К Банку в 2013 году не предъявлялись судебные иски и претензии.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение 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 включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

| Оставшийся срок аренды | (тыс. руб.) | |
|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 31.12.2013 тыс. руб. | 31.12.2012 тыс. руб. |
| Менее 1 года | 548 | 2 257 |
| От 1 до 5 лет | 14 319 | 3 622 |
| После 5 лет | 0 | 0 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 14 867 | 5 879 |

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по выдаче кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением тех случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 |
| Выданные гарантии | 0 | 0 |
| <i>За вычетом резерва</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Итого обязательств кредитного характера | 0 | 0 |

38. Производные финансовые инструменты

По состоянию за 31.12.2013г. производные финансовые инструменты отсутствуют.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;

для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

(тыс. руб.)

| | Основные акционеры и их ассоциированные компании | | Руководство Банка | |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------|-------------------|------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | |
| Остаток задолженности на 1 января | 0 | 0 | 306 | 0 |
| Выдано кредитов в течение года | 0 | 0 | 0 | 400 |
| Погашено кредитов в течение года | 0 | 0 | 306 | 94 |
| Изменение курсов иностранных валют | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток задолженности за 31 декабря | 0 | 0 | 0 | 306 |
| Процентные доходы | | | | |
| | | | 0 | |
| Средства клиентов: | | | | |
| Остаток на 1 января | 47 | 0 | 0 | 0 |
| Получено средств в течение года | 396 646 | 417 | 0 | |
| Выплачено средств в течение года | 395 850 | 370 | 0 | |
| Изменение курсов иностранных валют | | | 0 | |
| Остаток задолженности на 31 декабря | 843 | 47 | 0 | 0 |
| Процентные расходы | | | | |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 | | |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы по операционной аренде | 0 | 0 | 0 | 0 |

Далее указаны остатки за 31 января 2013 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

| Номер лицевого счета (452-455, 474, 603, 515) | Наименование | Балансовая стоимость | Доходы полученные в отчетном периоде | Начисленные % на конец отчетного периода | Причина связи | % ставка по договору | Характер требования (текущий, просроченный) |
|-----------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------|----------------------|---------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ИТОГО: | | | | | | | |
| Номер лицевого счета (404-440, 474, 603, 523) | Наименование | Балансовая стоимость | Расх оды, упла ченн ые в отче тном пери оде | Начис ленны е % на конец отчетн ого перио да | Причина связи | % ставка по договор у | Характер обязател ьства (текущий, просроче нный) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ | | | | | | | |
| 40702810400000000540 | ЗАО "ФСВ Капитал" | 75 | | | участник | | текущий |
| 40702840700000000540 | | 23 | | | | | |
| 40702978300000000540 | | 26 | | | | | |
| 40702810600000000683 | ЗАО "Глобал Инвест" | 636 | | | участник | | текущий |
| 40702810100000000002 | ООО "Паритет" | 32 | | | участник | | текущий |
| 40702810900000000024 | ООО "МАКСИ ТПК" | 17 | | | участник | | текущий |
| 40702810100000000028 | ООО "Нефтехими я" | 17 | | | участник | | текущий |
| 40702810600000000036 | ООО Компания "Апрель- эксо" | 17 | | | участник | | текущий |
| ИТОГО: | | 843 | 0 | 0 | | | |

41. Приобретения и выбытия

Дочерних компаний Банк не имел.

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялись.

42. События после отчетной даты

Событий, после отчетной даты, свидетельствующих о возникновении изменений условий, в которых Банк ведет свою деятельность, и существенно влияющих на финансовое состояние, а так же на состояние активов и обязательств Банка не выявлено.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка 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:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Ставка налога на прибыль для Банка в 2013 году составляла 20% Примечание 31.

Председатель Правления

Р.В. Дусенко

Главный бухгалтер

Т.В. Дерюгина

15 мая 2014 г.

