

1 Введение

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 13 августа 2012 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2012 года Банк имеет 29 (2011 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство (2011: 1) в Москве.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно – правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку земли, зданий, торговых ценных бумаг и инвестиционной собственности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В данной неконсолидированной финансовой отчетности представлены результаты и финансовое положение Челиндбанка как материнской компании на неконсолидированной основе и, соответственно, инвестиции в дочерние компании учтены по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО 27 «Консолидированная финансовая отчетность». Данную неконсолидированную финансовую отчетность необходимо читать вместе с консолидированной финансовой отчетностью для лучшего понимания финансового положения Банка, результатов его деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Консолидированная финансовая отчетность Группы Челиндбанка (Далее - «Группа») подготовлена отдельно за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов и финансового положения Челиндбанка и его дочерних компаний на консолидированной основе. По состоянию на 31 декабря 2012 года консолидированная финансовая отчетность включает активы в сумме 33 035 088 тысяч рублей (2011г.: 30 207 861 тысяч рублей), собственные средства в сумме 6 687 908 тысяч рублей (2011г.: 6 044 281 тысяч рублей) и чистую прибыль в сумме 708 075 тысяч рублей (2011г.: 586 989 тысяч рублей).

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты «овернайт в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника в независимости от вероятности наступления данного события, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в неконсолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, запасы или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Драгоценные металлы. Золото и другие драгоценные металлы отражаются по рыночной стоимости (по результатам торгов на Лондонской бирже металлов) по состоянию на отчетную дату. Нереализованные изменения балансовой стоимости драгоценных металлов и реализованные доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-7

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-7 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в неконсолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных неконсолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Банка. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за период, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей неконсолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 34. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 1 января 2013 года составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Детальный анализ представлен в Примечании 9.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечании 10.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

- Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банком не проводился анализ возможного влияния данных стандартов, поправок и разъяснений на ее финансовое положение или результаты деятельности. Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли". Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год****6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	1 921 838	1 790 323
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	778 999	435 849
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	269 000	260 054
- других стран	692 895	299 600
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 662 732	2 785 826

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Российской Федерации	778 999	435 849
- 20 крупнейших российских банков*	235 930	193 900
- прочие российские банки и финансовые институты	33 070	66 154
- банки стран ОЭСР	692 895	299 600
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	1 740 894	995 503

* в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 327 181	1 830 350
Корпоративные облигации	1 439 533	1 992 808
Муниципальные облигации	-	263 450
Итого долговых ценных бумаг	3 766 714	4 086 608
Корпоративные акции	6 952	6 831
Итого торговых ценных бумаг	3 773 666	4 093 439

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2012 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2013 года по февраль 2036 года (2011 год: с января 2012 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,0% до 12,0% годовых (2011 год: от 6,0 % до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 5,4% до 7,6% годовых (2011 год: от 4,0% до 8,4% годовых) в зависимости от выпуска.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США). На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют срок погашения с февраля 2013 года по октябрь 2018 года (2011 год: с января 2012 года по октябрь 2018 года), купонный доход от 6,50% до 11,25% годовых (2011 год: от 5,4% до 19,0%) и доходность к погашению от 6,5% до 14,3% годовых (2011 год: от 6,5% до 10,7%) в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2012 года у Банка не было муниципальных облигаций. На 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы в лице Комитета государственных заимствований города Москвы и Министерства финансов Красноярского края. На 31 декабря 2011 года муниципальные облигации имели сроки погашения с июня 2012 года по ноябрь 2012 года, купонный доход от 8,0% до 10,6% годовых и доходность к погашению от 6,2% до 6,9% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые торговые ценные бумаги являются текущими и необесцененными.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от В+ до BBB	2 327 181	-	1 194 783	3 521 964
- не имеющие рейтинга	-	-	244 750	244 750
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 327 181	-	1 439 533	3 766 714

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от В+ до BBB	1 830 350	263 450	1 713 511	3 807 311
- с рейтингом В	-	-	95 545	95 545
- не имеющие рейтинга	-	-	183 752	183 752
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 830 350	263 450	1 992 808	4 086 608

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

8 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в Банке России	-	350 038
- в банках стран ОЭСР	680 117	554 786
- 35 крупнейших российских банков*	202 796	202 650
- в других российских банках	407 251	252 332
Итого средств в других банках	1 290 164	1 359 806

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 28.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	11 360 671	10 861 239
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	7 737 768	6 233 450
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 212 534	1 212 775
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 004 631	715 679
Кредиты государственным и муниципальным организациям	255 204	246 064
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	21 570 808	19 269 207
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 185 513)	(2 072 941)
Итого кредитов и авансов клиентам	19 385 295	17 196 266

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 515 990	346 487	181 259	26 891	2 314	2 072 941
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	167 361	59 226	(52 867)	25 533	171	199 424
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(36 182)	(40 058)	(10 244)	(368)	-	(86 852)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 647 169	365 655	118 148	52 056	2 485	2 185 513

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 454 531	564 895	223 989	42 182	282	2 285 879
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	155 865	(174 243)	(35 338)	(15 291)	2 032	(66 975)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(94 406)	(44 165)	(7 392)	-	-	(145 963)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 515 990	346 487	181 259	26 891	2 314	2 072 941

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 742 399	40,4	6 949 130	36,1
Торговля	3 558 946	16,5	3 307 368	17,2
Производство	2 795 362	13,0	2 198 042	11,4
Лизинг	1 774 425	8,2	1 680 144	8,7
Металлургия	1 416 289	6,6	1 476 472	7,7
Индивидуальные предприниматели	1 212 534	5,6	1 212 775	6,3
Недвижимость	787 977	3,7	824 702	4,3
Сельское хозяйство	507 283	2,4	732 114	3,8
Прочее	775 593	3,6	888 460	4,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	21 570 808	100,0	19 269 207	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был 1 заемщик – ОАО «ЧТПЗ» (2011 год: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 340 866 тысяч рублей (2011 год: 1 339 800 тысяч рублей), или 7% кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2011 год: 7%). Банк не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

26 февраля 2013 года задолженность ОАО «ЧТПЗ» в сумме 1 330 млн. руб. была реструктурирована путем предоставления нового кредита группе ЧТПЗ сроком на 7 лет в размере 930 млн. руб., обеспеченного государственными гарантиями на 464 млн. рублей, и приобретены облигации ОАО «ЧТПЗ» сроком погашения 3 года в сумме 400 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит группе ЧТПЗ был классифицирован в категорию кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения, не имеющих просрочку платежа.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	7 996 593	1 004 596	255 204	9 256 393
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	318 524	82 330	-	400 854
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	8 315 117	1 086 926	255 204	9 657 247
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	2 317 173	5 552	-	2 322 725
- с задержкой платежа менее 30 дней	31 667	258	-	31 925
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17 874	2 428	-	20 302
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	32 820	-	-	32 820
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22 728	8 968	-	31 696
- с задержкой платежа свыше 360 дней	623 291	108 403	-	731 694
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	3 045 553	125 609	-	3 171 162
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	11 360 670	1 212 535	255 204	12 828 409
За вычетом резерва под обесценение	(1 647 169)	(118 148)	(2 485)	(1 767 802)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 713 501	1 094 387	252 719	11 060 607

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	8 854 243	929 152	246 064	10 029 459
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	184 488	54 506	-	238 994
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	9 038 731	983 658	246 064	10 268 453
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	965 845	56 083	-	1 021 928
- с задержкой платежа менее 30 дней	8 234	2 252	-	10 486
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	119 619	12 185	-	131 804
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	69 937	6 116	-	76 053
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	82 903	5 290	-	88 193
- с задержкой платежа свыше 360 дней	575 970	147 191	-	723 161
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 822 508	229 117	-	2 051 625
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	10 861 239	1 212 775	246 064	12 320 078
За вычетом резерва под обесценение	(1 515 990)	(181 259)	(2 314)	(1 699 563)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 345 249	1 031 516	243 750	10 620 515

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Стандартными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов на основе обоснованного суждения специалистов в отношении финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов.

К кредитам, за которыми ведется наблюдение, относятся кредиты с повышенным кредитным риском, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Во многих случаях Банк определяет размер резерва по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым были выявлены признаки обесценения, на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации обеспечения. Обеспечение по 83% обесцененных кредитов и авансов (за исключением кредита ОАО «ЧТПЗ») представлено объектами недвижимости. Для определения возможной цены реализации данного обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Банк использует 10–20% дисконта к справедливой стоимости объектов недвижимости. Используемая при определении резерва под обесценение задержка при получении поступлений от реализации данного обеспечения составляет 12 – 36 месяцев. Банк не учитывает другие виды обеспечения при определении резерва.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 110 606 тысяч рублей ниже/выше (2011 год: 93 519 тысяч рублей).

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	29 974	19 983	9 991
Торгуемые ценные бумаги	153 012	66 882	86 130
Недвижимость	3 257 877	1 018 976	2 238 901
Транспортные средства	893 699	322 201	571 498
Прочее обеспечение	1 083 704	343 827	739 877
Поручительство юридических и физических лиц	1 762 947	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 204 371	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 385 584	1 771 869	3 646 397
Обесцененные кредиты			
Торгуемые ценные бумаги	2 000	-	2 000
Недвижимость	487 935	19 333	468 602
Транспортные средства	9 098	-	9 098
Прочее обеспечение	76 980	1 475	75 505
Поручительство юридических и физических лиц	1 054 111	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	44 899	-	-
Всего обесцененных кредитов	1 675 023	20 808	555 205
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	11 060 607	1 792 677	4 201 602

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения на 31 декабря 2011 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	29 921	29 921	-
Торгуемые ценные бумаги	111 460	7 198	104 262
Недвижимость	2 990 285	1 106 522	1 883 763
Транспортные средства	647 021	182 370	464 651
Прочее обеспечение	1 188 915	388 176	800 739
Поручительство юридических и физических лиц	3 086 574	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 881 649	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 935 825	1 714 187	3 253 415
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	579 255	143 756	435 499
Транспортные средства	7 790	1 230	6 560
Прочее обеспечение	12 213	4 391	7 822
Поручительство юридических и физических лиц	83 855	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 557	-	-
Всего обесцененных кредитов	684 690	149 377	449 881
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 620 515	1 863 564	3 703 296

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2012 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 197 007 тысяч рублей (2011 год: 127 796 тысяч рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 195 599 тысяч рублей (2011 год: 125 146 тысяч рублей) и прочие активы стоимостью 1 407 тысяч рублей (2011 год: 2 650 тысяч рублей). Политика Банка предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	7 412 461	966 210	8 378 671
- с задержкой платежа менее 30 дней	24 070	1 776	25 846
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	38 342	5 210	43 552
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	13 917	2 059	15 976
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	24 583	303	24 886
- с задержкой платежа свыше 360 дней	224 395	29 073	253 468
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	7 737 768	1 004 631	8 742 399
За вычетом резерва под обесценение	(365 655)	(52 056)	(417 711)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	7 372 113	952 575	8 324 688

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	5 760 757	655 916	6 416 673
- с задержкой платежа менее 30 дней	109 935	16 556	126 491
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	22 341	11 881	34 222
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	20 385	707	21 092
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 310	6 631	24 941
- с задержкой платежа свыше 360 дней	301 722	23 988	325 710
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	6 233 450	715 679	6 949 129
За вычетом резерва под обесценение	(346 487)	(26 891)	(373 378)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	5 886 963	688 788	6 575 751

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 34,06% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 1,25% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов выданных физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 83 247 тысяч рублей меньше/больше (2011 год: 65 758 тысяч рублей).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Банка справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты	946 289	162 679	783 610
Просроченные кредиты	6 286	-	6 286
Всего ипотечных кредитов	952 575	162 679	789 896

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты	625 563	539 726	85 837
Просроченные кредиты	63 225	6 198	57 027
Всего ипотечных кредитов	688 788	545 924	142 864

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2012 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 4 585 тысяч рублей (2011 год: 2 382 тысячи рублей), указанные активы включают только объекты недвижимости. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
Стоимость на 1 января 2011 года		3 077 235	115 059	441 711	3 634 005	93 171	3 727 176
Накопленная амортизация		(81 994)	-	(350 874)	(432 868)	(58 339)	(491 207)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		2 995 241	115 059	90 837	3 201 137	34 832	3 235 969
Поступления		25 860	39 303	38 992	104 155	11 072	115 227
Переводы из незавершенного строительства		15 373	(15 373)	-	-	-	-
Выбытия		-	(1 041)	(93)	(1 134)	-	(1 134)
Перевод из инвестиционной собственности	11	16 676	-	-	16 676	-	16 676
Перевод в инвестиционную собственность	11	(23 667)	-	-	(23 667)	-	(23 667)
Амортизационные отчисления	25	(82 544)	-	(39 257)	(121 801)	(26 477)	(148 278)
Переоценка имущества		51 548	-	-	51 548	-	51 548
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 998 487	137 948	90 479	3 226 914	19 427	3 246 341
Стоимость на 31 декабря 2011 года		2 998 487	137 948	468 588	3 605 023	104 243	3 709 266
Накопленная амортизация		-	-	(378 109)	(378 109)	(84 816)	(462 925)
Поступления		164	1 514	45 978	47 656	39 861	87 517
Переводы из незавершенного строительства		113 612	(113 612)	-	-	-	-
Выбытия		-	-	(80)	(80)	-	(80)
Амортизационные отчисления	25	(76 869)	-	(37 279)	(114 148)	(6 994)	(121 142)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		3 035 394	25 850	99 098	3 160 342	52 294	3 212 636
Стоимость на 31 декабря 2012 года		3 112 263	25 850	488 112	3 626 225	144 104	3 770 329
Накопленная амортизация		(76 869)	-	(389 014)	(465 883)	(91 810)	(557 693)

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

31 декабря 2012 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры» был проведен анализ основных факторов, влияющих на изменение стоимости коммерческой недвижимости офисного назначения г. Челябинска, г. Екатеринбурга и Челябинской области с 01 января 2012 года по 01 января 2013 года. По итогам проведенного анализа, сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Процент изменения справедливой стоимости в целом по всему массиву объектов составил -0,04%.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2011 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры». Сотрудники группы обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе комбинации метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о предложениях и о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов. В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года. Ставка капитализации определяется методом кумулятивного построения, при котором в качестве базы берется безрисковая ставка и к ней последовательно прибавляются премия за риск инвестирования, премия за низкую ликвидность, премия за инвестиционный менеджмент, норма возврата капитала. В рамках данной оценки ставка была принята на уровне 11%.

Оценка стоимости, определенная с использованием данных параметров, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 91 062 тысяч рублей выше/ниже (2011 год: 89 955 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Банка в сумме 2 415 953 тысяч рублей (2011 год: 2 415 953 тысяч рублей). В случае, если бы земля и здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 848 983 тысяч рублей (2011: 745 041 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 311 275 тысячи рублей (2011 год: 307 831 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 36 642 тысячи рублей (2011 год: 35 716 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год****11 Инвестиционная собственность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		22 280	17 209
Поступления		57 977	-
Перевод в категорию зданий, занимаемых собственником	10	-	(16 676)
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	10	-	23 667
Перевод из долгосрочных активов для продажи		40 141	-
Убытки от переоценки по справедливой стоимости		-	(1 920)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		120 398	22 280

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения удерживаемые Банком с целью получения арендного дохода, а также увеличения ее рыночной стоимости.

31 декабря 2012 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры» был проведен анализ основных факторов, влияющих на изменение стоимости коммерческой недвижимости офисного назначения г. Челябинска, г. Екатеринбурга и Челябинской области с 01 января 2012 года по 01 января 2013 года. По итогам проведенного анализа, сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Процент изменения справедливой стоимости в целом по всему массиву объектов составил -0,04%.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности также была проведена 31 декабря 2011 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры».

Прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционному имуществу, в течение 2012 года, составили 3 760 тысяч рублей (2011 год: 978 тысяч рублей).

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов, описанных в Примечании 10. Ключевые предположения, использованные при оценке инвестиционной собственности, совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 3 612 тысяч рублей выше/ниже (2011 год: 668 тысяч рублей).

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	3 287	1 712
Итого платежей к получению по операционной аренде	3 287	1 712

Общая сумма платежей полученных Банком по операционной аренде, признанных как доход в 2012 году, составила 4 516 тысяч рублей (2011 год: 1 167 тысяч рублей).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Страховые вклады	58 567	61 977
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	39 935	27 397
Расчеты по конверсионным операциям	13 218	10 574
Прочая дебиторская задолженность	2 135	3 239
Производные финансовые инструменты	565	-
Итого прочих финансовых активов	114 420	103 187

Страховые вклады представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые активы Банка были текущими и необеспеченными. Банк не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 32.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Драгоценные металлы	229 364	230 378
Расчеты с поставщиками	33 872	29 876
Бланки пластиковых карт	8 379	5 905
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	6 704	20 089
Прочее	1 379	4 795
Итого прочих активов	279 698	291 043

14 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Банком в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Нежилые помещения	80 700	104 289
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	11 297	63 298
Земельные участки	3 052	2 503
Производственное оборудование	1 727	14 182
Автотранспорт	736	1 182
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	97 512	185 454
За вычетом резерва под обесценение	(16 318)	(55 276)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	81 194	130 178

Руководство Банка утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 1 января	55 276	4 530
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(5 527)	50 746
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(33 431)	-
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 31 декабря	16 318	55 276

15 Инвестиции в дочерние компании

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в дочерних компаниях по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Наименование	Доля участия, %	Доля контроля, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%	100%
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания Плюс»	25%	100%
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания-1»	25%	100%
ООО «Финансовые технологии»	25%	100%
ООО «Финансист»	25%	100%

15 Инвестиции в дочерние компании (продолжение)

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в дочерних компаниях по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Наименование	Доля участия, %	Доля контроля, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%	100%
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания Плюс»	25%	100%
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания-1»	25%	100%
ООО «Финансовые технологии»	25%	100%
ООО «Финансист»	25%	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью. Доли Банка в капитале дочерних компаний являются обязательными к выкупу, т.е. Банк имеет право изъять свою долю в любое время.

Руководство Банка полагает, что Челиндлизинг-Плюс, Челиндлизинг -1, Финансовые технологии и Финансист полностью контролируются Банком на следующем основании:

- финансирование деятельности данных компаний осуществляется преимущественно за счет средств Банка, то есть компании полностью экономически зависимы от Банка;
- управлением финансовой и операционной политикой этих дочерних компаний занимается руководство Банка;
- отдел управления рисками Банка занимается управлением всеми финансовыми рисками компаний;
- участники дочерних компаний пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника дочерней компании по фиксированной цене, равной номинальной стоимости доли участника.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты, полученные от других банков	60 806	97 032
Корреспондентские счета других банков	44 956	33 226
Итого средств других банков	105 762	130 258

Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	61 935	40 043
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 666 685	4 885 697
- Срочные депозиты	1 597 074	982 871
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 156 131	3 020 008
- Срочные вклады	15 705 871	14 020 780
- Срочные вклады по программе АСВ	-	8 381
Итого средств клиентов	25 187 696	22 957 780

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов с остатком свыше 10% собственных средств. Банк не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

В декабре 2010 года ЧЕЛИНДБАНК был выбран государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в качестве банка-агента по выплате страхового возмещения вкладчикам банка «Монетный Дом». За период с 28 декабря 2010 года по 13 декабря 2012 года ЧЕЛИНДБАНК осуществил выплаты в размере 997 567 тысяч рублей. Согласно Агентскому договору ЧЕЛИНДБАНК завершил страховые выплаты до 13 декабря 2012 года и перечислил остаток средств 4 686 тысяч рублей в АСВ 19 декабря 2012 года.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 862 002	74,9	17 049 169	74,3
Торговля	1 511 261	6,0	1 600 503	7,0
Строительство	1 248 737	5,0	1 068 990	4,7
Производство	1 237 936	4,9	994 477	4,3
Услуги	973 749	3,9	780 235	3,4
Транспорт	342 337	1,4	348 876	1,5
Металлургия	139 261	0,6	381 538	1,7
Прочее	872 412	3,5	733 992	3,1
Итого средств клиентов	25 187 696	100,0	22 957 780	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные заемные средства от ЕБРР	69 522	155 100
Срочные заемные средства от МСП	99 536	-
Итого прочих заемных средств	169 058	155 100

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) для финансирования кредитных операций с малыми и средними предприятиями, а также ипотечных кредитных операций с физическими лицами. Данная кредитная линия состоит из четырех траншей (2011 год: пять траншей).

Все транши выражены в российских рублях и имеют балансовую стоимость 69 522 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года, срок погашения с 17 января 2013 года до 16 июля 2015 года и плавающую процентную ставку MosPrime плюс 4,25%.

Также, по состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от Российского Банка поддержки малого и среднего бизнеса (МСП) для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Данная кредитная линия состоит из двух траншей, выраженных в российских рублях, имеет балансовую стоимость 99 536 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года, срок погашения с 9 января 2013 года до 28 августа 2017 года и процентную ставку 10%.

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от ЕБРР и МСП. Детальный анализ представлен в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 28.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	36 322
Расчеты по программе страхования вкладов	17 956	16 672
Итого прочих финансовых обязательств	17 956	52 994

Ниже представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	36 322	31 826
(Восстановление)/создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	(36 322)	4 496
Резерв под обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	36 322

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 32.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наращенные расходы по заработной плате персоналу	48 716	47 560
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	24 867	23 848
Отложенные доходы и обязательства перед платежными системами	21 490	9 788
Резервы на выплату годового вознаграждения	12 408	11 225
Резервы на предстоящие расходы по ремонту помещений	8 969	919
Прочее	23 385	24 550
Итого прочих обязательств	139 835	117 890

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2011 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2012 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2011 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2011 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год****22 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 689 019	2 250 054
Долговые торговые ценные бумаги	320 212	402 145
Краткосрочные депозиты в других банках	34 238	55 059
Корреспондентские счета в других банках	4 719	5 721
Итого процентных доходов	3 048 188	2 712 979
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 106 109	1 086 936
Срочные депозиты юридических лиц	72 264	17 746
Прочие заемные средства	10 623	18 592
Краткосрочные депозиты других банков	9 975	1 796
Текущие/расчетные счета	2 445	1 365
Корреспондентские счета других банков	2 366	1 362
Выпущенные векселя	1 117	280
Итого процентных расходов	1 204 899	1 128 077
Чистые процентные доходы	1 843 289	1 584 902

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	345 026	378 520
Расчетные операции	225 008	234 801
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками	138 892	117 103
Гарантии выданные	41 476	50 031
Валютообменные операции	22 882	21 768
Инкассация	17 464	15 645
Прочее	10 695	13 924
Итого комиссионных доходов	801 443	831 792
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками	32 539	28 478
Кассовые операции	21 765	24 855
Инкассация	14 226	12 115
Валютообменные операции	5 661	4 836
Прочее	1 534	1 697
Итого комиссионных расходов	75 725	71 981
Чистый комиссионный доход	725 718	759 811

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	16 050	14 410
Доход от погашения и реализации приобретенных прав требования	15 603	9 486
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	3 750	1 575
Доходы от реализации залогового имущества	3 312	17 386
Доход от продажи монет	1 170	3 115
Дивиденды полученные	674	373
Оприходование излишков денежной наличности	34	255
Прочее	3 679	80
Итого прочих операционных доходов	44 272	46 680

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		1 088 773	1 028 115
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		116 592	89 074
Амортизация основных средств	10	114 148	121 801
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		90 131	78 704
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		69 087	65 764
Списание стоимости материальных запасов		62 784	59 265
Расходы на охрану		42 921	41 222
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		26 814	26 587
Расходы на телекоммуникационные услуги		26 343	24 051
Рекламные и маркетинговые услуги		20 525	14 957
Расходы по операционной аренде		12 506	10 586
Амортизация нематериальных активов	10	6 993	26 477
Профессиональные услуги		5 612	6 678
(Восстановление)/создание резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	14	(5 527)	55 276
Прочее		37 275	1 090
Итого административных и прочих операционных расходов		1 714 977	1 649 647

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 215 718 тысяч рублей (2011 год: 202 083 тысячи рублей).

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	134 427	150 420
Отложенное налогообложение	6 898	(3 747)
Расходы по налогу на прибыль за год	141 325	146 673

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

26 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	726 286	726 029
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 год: 20%; 2010 год: 20%)	145 257	145 206
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	4 816	11 094
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(8 748)	(9 627)
Расходы по налогу на прибыль за год	141 325	146 673

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления неконсолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Отнесено на счет прибыли или убытка	Отнесено непосредст- венно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(10 249)	5 037	-	(5 212)
Кредиты и авансы клиентам	109 953	(16 998)	-	92 955
Основные средства	(489 181)	13 325	-	(475 856)
Прочее	38 853	(8 262)	-	30 591
Чистое отложенное налоговое обязательство	(350 624)	(6 898)	-	(357 522)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

26 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Отнесено на счет прибыли или убытка	Отнесено непосредст- венно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(23 194)	12 945	-	(10 249)
Кредиты и авансы клиентам	133 668	(23 715)	-	109 953
Основные средства	(496 722)	17 851	(10 310)	(489 181)
Прочее	42 187	(3 334)	-	38 853
Чистое отложенное налоговое обязательство	(344 061)	3 747	(10 310)	(350 624)

27 Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	64 002	446	56 392	446
Дивиденды, выплаченные в течение года	(64 002)	(446)	(56 392)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,08	0,15	0,07	0,15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

28 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Банк подвержен риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Банка вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Детальный анализ представлен в Примечании 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Банка, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Банк отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Банк создал Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. руб. на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. руб. лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия Кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 4 миллионов рублей и по физическим лицам до 1 миллиона рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Банка; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям, и ценных бумаг – не реже одного раза в месяц.

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	26 281 151	23 906 859	282 165	2 656 457	24 167 801	21 724 448	-	2 443 353
Доллары США	915 950	883 059	-	32 891	906 238	951 003	-	(44 765)
Евро	1 336 498	703 059	(281 600)	351 839	746 753	652 498	-	94 255
Прочее	6 776	964	-	5 812	5 450	552	-	4 898
Итого	28 540 375	25 493 941	565	3 046 999	25 826 241	23 328 501	-	2 497 740
Драгоценные металлы	229 364	-	-	229 364	230 378	-	-	230 378

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банка полагает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в прибыли и убытках Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2012 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%		+/- 5 263
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%		+/- 56 294
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%		+/- 55 047
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%		+/- 930

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2011 года
		Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%		-/+ 7 162
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%		+/- 15 081
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%		+/- 55 291
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%		+/- 784

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

К большинству процентных активов и обязательств Банка применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Банк в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Банка.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	27 729	30 707
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(27 729)	(30 707)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(30 189)	(32 747)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	30 189	32 747

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2,2	0,0	0,6	0,0	2,2	0,1	0,0	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	7,6	2,9	-	-	7,3	5,6	1,9	-
Средства в других банках	8,0	0,5	0,0	-	5,0	1,1	0,7	0,0
Кредиты и авансы клиентам	13,7	8,8	6,1	0,0	13,5	8,8	6,1	-
Обязательства								
Средства других банков	2,4	0,1	0,5	-	2,5	0,8	0,8	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	8,2	3,3	2,9	-	7,4	3,7	3,2	-
Выпущенные векселя	8,3	-	-	-	0,0	1,1	-	-
Прочие заемные средства	10,6	-	-	-	10,9	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Фондовый риск. Банк подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 7, и прочих заемных средств от ЕБРР, информация о которых раскрыта в Примечании 19, все финансовые активы и обязательства Банка относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Банка в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Банке используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала Банка; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; ежедневный расчет нормативов ликвидности; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Банка по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 3 773 666 тысяч рублей (2011 год: 4 093 439 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
До востребования и менее 1 месяца	282 974	99 633
От 1 до 6 месяцев	349 688	313 372
От 6 до 12 месяцев	478 325	2 180 826
Более 1 года	2 655 727	1 492 777
Без срока погашения	6 952	6 831
Итого	3 773 666	4 093 439

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
До востребования и менее 1 месяца	756 370	226 947
От 1 до 6 месяцев	5 248 121	4 820 141
От 6 до 12 месяцев	4 126 692	4 767 065
Более 1 года	5 574 688	4 206 627
Итого	15 705 871	14 020 780

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 662 732	-	-	-	-	-	3 662 732
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	294 653	-	294 653
Торговые ценные бумаги	3 773 666	-	-	-	-	-	3 773 666
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	20 010	-	20 010
Средства в других банках	713 652	350 715	225 797	-	-	-	1 290 164
Кредиты и авансы клиентам	1 994 943	4 645 996	3 781 459	8 722 428	-	240 469	19 385 295
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	120 398	-	120 398
Основные средства	-	-	-	-	3 160 342	-	3 160 342
Нематериальные активы	-	-	-	-	52 294	-	52 294
Прочие финансовые активы	55 853	-	-	-	58 567	-	114 420
Прочие активы	264 615	6 704	-	-	8 379	-	279 698
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	81 194	-	-	-	81 194
Всего активы	10 465 461	5 003 415	4 088 450	8 722 428	3 714 643	240 469	32 234 866
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	9 094 789	5 955 923	4 538 696	5 598 288	-	-	25 187 696
Выпущенные векселя	8 536	-	4 933	-	-	-	13 469
Средства других банков	105 762	-	-	-	-	-	105 762
Прочие заемные средства (кредит ЕБРР)	10 635	11 893	26 545	119 985	-	-	169 058
Прочие финансовые обязательства	17 956	-	-	-	-	-	17 956
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	13 723	-	-	-	-	13 723
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	357 522	-	357 522
Прочие обязательства	93 746	28 604	16 893	-	-	592	139 835
Всего обязательства	9 331 424	6 010 143	4 587 067	5 718 273	357 522	592	26 005 021
Чистый разрыв ликвидности	1 134 037	(1 006 728)	(498 617)	3 004 155	3 357 121	239 877	6 229 845
Совокупный разрыв	1 134 037	127 309	(371 308)	2 632 847	5 989 968	6 229 845	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию
на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты		2 785 826	-	-	-	-	-	2 785 826
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	267 706	-	267 706
Торговые ценные бумаги		4 093 439	-	-	-	-	-	4 093 439
Инвестиции в дочерние компании		-	-	-	-	20 010	-	20 010
Средства в других банках		1 187 832	1 622	164 518	5 834	-	-	1 359 806
Кредиты и авансы клиентам		1 797 807	3 282 672	4 852 326	6 940 824	-	322 637	17 196 266
Основные средства		-	-	-	-	3 226 914	-	3 226 914
Нематериальные активы		-	-	-	-	19 427	-	19 427
Инвестиционная собственность		-	-	-	-	22 280	-	22 280
Прочие финансовые активы		41 210	-	-	-	61 977	-	103 187
Прочие активы		285 138	-	-	-	5 905	-	291 043
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		-	-	130 179	-	-	-	130 179
Всего активы		10 191 252	3 284 294	5 147 023	6 946 658	3 624 219	322 637	29 516 083
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков		130 258	-	-	-	-	-	130 258
Средства клиентов		8 746 727	5 068 314	4 839 559	4 303 180	-	-	22 957 780
Выпущенные векселя		31 796	573	-	-	-	-	32 369
Прочие заемные средства		10 453	60 235	14 412	70 000	-	-	155 100
Прочие финансовые обязательства		17 401	9 465	16 040	10 088	-	-	52 994
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	9 736	-	-	-	-	11 136
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	-	350 624	-	350 624
Прочие обязательства		59 546	47 119	11 225	-	-	-	117 890
Всего обязательства		8 996 181	5 195 442	4 881 236	4 383 268	350 624	-	23 806 751
Чистый разрыв ликвидности		1 195 071	(1 911 148)	265 787	2 563 390	3 273 595	322 637	5 709 332
Совокупный разрыв		1 195 071	(716 077)	(450 290)	2 113 100	5 386 695	5 709 332	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и банковским гарантиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия пото ков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	105 762	-	-	-	105 762	105 762
Средства клиентов	24 046 752	730 584	418 229	24 264	25 219 829	25 187 696
Выпущенные векселя	8 536	-	5 273	-	13 809	13 469
Прочие заемные средства	10 528	18 521	33 382	133 999	196 430	169 058
Прочие финансовые обязательства	17 956	-	-	-	17 956	17 956
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(282 165)	-	-	-	(282 165)	(282 165)
- Выбытия	281 600	-	-	-	281 600	281 600
Итого финансовых обязательств	24 188 969	749 105	456 884	158 263	25 553 221	25 493 376
Банковские гарантии	2 234 119	-	-	-	2 234 119	2 234 119
Аккредитивы	147 209	-	-	-	147 209	147 209

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	130 258	-	-	-	130 258	130 258
Средства клиентов	23 506 623	261 658	94 787	115 708	23 978 776	22 957 780
Выпущенные векселя	31 797	573	-	-	32 371	32 369
Прочие заемные средства	10 979	64 251	20 975	77 296	173 501	155 100
Прочие финансовые обязательства	17 401	9 465	16 040	10 088	52 994	52 994
Итого финансовых обязательств	23 697 059	335 947	131 802	203 092	24 367 900	23 328 501
Банковские гарантии	2 072 047	-	-	-	2 072 047	2 072 047
Аккредитивы	3 706	-	-	-	3 706	3 706

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 18,1% (2011: 21,2%).

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях. Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 2 401 тысяч рублей (2011 год: 1 089 тысяч рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 15 000 тысяч рублей в 2013 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий и 75 000 тысяч рублей на техническое оснащение.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	7 940	6 239
От 1 до 5 лет	16 335	11 233
Более 5 лет	59 540	26 318
Итого обязательств по операционной аренде	83 815	43 790

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Соблюдение особых условий. Банк обязан соблюдать некоторые особые условия, которые, в основном, связаны с кредитными соглашениями с ЕБРР. Эти условия включают:

Общие условия ведения бизнеса, такие как соблюдение деловой этики и принципа разумной предусмотрительности, соответствие требованиям законодательства страны, в которой расположен Банк, ведение достоверных учетных записей, применение методов контроля, осуществление независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включая лимиты (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и другие выплаты, а также изменение акционерной структуры, лимитов на использование активов и некоторых соглашений;

Финансовые условия, такие как соблюдение требований в области достаточности капитала, диверсификации кредитного портфеля, лимитирования рисков в отношении связанных и несвязанных сторон Банка, доли просроченных остатков в кредитном портфеле Банка, соблюдение определенных требований к уровню резервов риска, мониторинг структуры затрат Банка;

Требования к отчетности, которые обязывают Банк предоставить кредитору финансовую отчетность Банка, а также некоторую дополнительную информацию и любые другие финансовые документы по требованию.

Банк также обязана соблюдать некоторые особые условия, которые связаны с кредитными соглашениями с МСП. Эти условия включают:

Ограничительные условия, включая требования к целям кредитования, ограничения на сроки, суммы, ставки и обеспечение по кредитам, требования к положениям кредитных договоров;

Финансовые условия, такие как ограничения на размер собственных средств (капитала), валюты баланса, соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банков, ограничения на размер просроченной задолженности, ограничения на отчуждение имущества.

30 Условные обязательства (продолжение)

Требования к отчетности, включающие предоставление финансовой и иной отчетности Банка, включая отчетность, установленную Банком России; документацию, связанную с предоставлением Субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов; организационных изменениях и правовых рисках в деятельности Банка на постоянной основе и по запросу.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не нарушал вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	3 270 128	2 919 712
Гарантии выданные	2 234 119	2 072 047
Аккредитивы	147 209	3 706
Итого обязательств кредитного характера	5 651 456	4 995 465

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без выплаты Банком денежных средств.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	5 138 097	4 565 951
Доллары США	158 999	174 897
Евро	353 295	253 521
Швейцарский франк	1 065	1 096
Итого	5 651 456	4 995 465

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам	18	80 364	99 536	-	-
Итого		80 364	99 536	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 294 653 тысячи рублей (2011 год: 267 706 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Банком, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам, средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	2012		2011	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Валютные форвардные контракты					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		282 165	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		(281 600)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов					
	12, 32	565	-	-	-

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 9,3% до 12,8% в зависимости от срока кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 14,1% до 17,1% в зависимости от срока кредита.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,3% до 9,6%. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,0% до 8,2%.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 662 732	3 662 732	2 785 826	2 785 826
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	294 653	294 653	267 706	267 706
Торговые ценные бумаги	3 773 666	3 773 666	4 093 439	4 093 439
Средства в других банках	1 290 164	1 300 079	1 359 806	1 363 835
Кредиты и авансы клиентам	19 385 295	19 576 412	17 196 266	17 823 722
Прочие финансовые активы	114 420	114 420	103 187	103 187
Итого финансовых активов	28 520 930	28 721 962	25 806 230	26 437 715
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	105 762	105 762	130 258	130 258
Средства клиентов	25 187 696	25 269 637	22 957 780	23 020 797
Выпущенные векселя	13 469	13 469	32 369	32 369
Прочие заемные средства	169 058	169 347	155 100	155 494
Прочие финансовые обязательства	17 956	17 956	52 994	52 994
Итого финансовых обязательств	25 493 941	25 576 171	23 328 501	23 391 912

Справедливая стоимость наличных средств, остатков по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов), корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках, обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ, прочих финансовых активов, текущих/расчетных счетов государственных и общественных организаций, текущих/расчетных счетов юридических лиц, текущих счетов/счетов до востребования физических лиц существенно не отличается от балансовой.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	2012		2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа	2 327 181	-	1 830 350	-
- Корпоративные облигации	1 439 533	-	1 992 808	-
- Муниципальные облигации	-	-	263 450	-
- Корпоративные акции	6 952	-	6 831	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	565	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости				
	3 773 666	565	4 093 439	-

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится 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.

Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5,0% – 24,0% в год)	4 443	25 325	1 380 297	1 410 065
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(628)	(113 636)	(114 264)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	20 010	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 11,2% годовых)	574 872	170	9 302	584 344

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	803	815	143 399	145 017
Процентные расходы	(61 707)	-	-	(61 707)
Комиссионные доходы	-	32	181	213
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(546)	78 332	77 786
Административные и прочие операционные расходы	(62 380)	-	-	(62 380)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 389	98 396	1 610 597	1 719 382
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 038	76 517	1 451 679	1 536 234

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководст во/акционе ры	Прочие юридические лица	Дочерние компании	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0% – 23,0% в год)	2 092	3 446	1 221 379	1 226 917
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(82)	(191 968)	(192 050)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	20 010	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 16,1% годовых)	505 433	22 697	10 768	538 898

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководст во/акционе ры	Прочие юридические лица	Дочерние компании	Итого
Процентные доходы	255	550	129 709	130 514
Процентные расходы	(54 461)	-	-	(54 461)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(2 266)	(13 028)	(15 294)
Комиссионные доходы	-	43	246	289
Административные и прочие операционные расходы	(75 941)	-	-	(75 941)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководст во/акционе ры	Прочие юридические лица	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 061	173 583	1 605 396	1 782 040
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 834	170 951	1 441 890	1 616 675

Прочие юридические лица представляют собой компании контролируемые акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

В 2012 году общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 62 380 тысяч рублей (2011 год: 75 941 тысяч рублей).

34 События после окончания отчетного периода

В мае 2013 года запланировано проведение годового общего собрания акционеров Банка. Предварительно Советом Банка от 11 апреля 2013 года рекомендованы к выплате дивиденды на обыкновенные акции в сумме 80 560 тысяч рублей (0,10 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).