
***Группа АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»***

Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и аудиторское
заключение

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	10
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	22
5	Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу.....	23
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	24
7	Торговые ценные бумаги.....	25
8	Средства в других банках.....	27
9	Кредиты и авансы клиентам.....	28
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.....	37
11	Основные средства и нематериальные активы.....	43
12	Инвестиционная собственность.....	45
13	Прочие финансовые активы.....	46
14	Прочие активы.....	46
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	47
16	Средства других банков.....	47
17	Средства клиентов.....	48
18	Прочие заемные средства.....	49
19	Прочие финансовые обязательства.....	49
20	Прочие обязательства.....	50
21	Уставный капитал.....	50
22	Процентные доходы и расходы.....	51
23	Комиссионные доходы и расходы.....	51
24	Прочие операционные доходы.....	52
25	Административные и прочие операционные расходы.....	52
26	Налог на прибыль.....	52
27	Дивиденды.....	54
28	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	55
29	Управление капиталом.....	67
30	Условные обязательства.....	68
31	Производные финансовые инструменты.....	72
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
33	Операции со связанными сторонами.....	75
34	События после окончания отчетного периода.....	77

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Челиндбанк» (открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации. Свидетельство от 24 января 1992 года № 485.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Челябинской области за № 1027400000110 03 сентября 2002 года. Свидетельство серии 74 № 002207211.

Место нахождения аудируемого лица: 454091, город Челябинск, улица Карла Маркса, 80.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Колосов А.Е.

Директор
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

ЗАО «КПМГ»
18 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 760 226	3 662 732
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		260 296	294 653
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	7	3 688 059	3 773 666
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	7	434 358	-
Средства в других банках	8	432 679	1 290 164
Кредиты и авансы клиентам	9	20 503 986	17 986 363
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	1 951 707	1 705 300
Предоплата по налогу на прибыль		19 252	6 125
Основные средства	11	3 101 170	3 160 342
Нематериальные активы	11	49 404	52 294
Инвестиционная собственность	12	186 858	120 398
Прочие финансовые активы	13	540 842	114 420
Прочие активы	14	885 126	716 586
Отложенный налоговый актив	26	20 719	18 221
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	131 222	133 824
ИТОГО АКТИВОВ		35 965 904	33 035 088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	639 497	148 217
Средства клиентов	17	26 360 826	25 177 995
Выпущенные векселя		21 965	13 469
Прочие заемные средства	18	852 428	273 534
Прочие финансовые обязательства	19	20 144	17 956
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 285	20 791
Отложенное налоговое обязательство	26	339 522	357 522
Прочие обязательства	20	367 724	337 696
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		28 604 391	26 347 180
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 932 762	1 932 762
Нераспределенная прибыль		3 092 002	2 418 397
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 361 513	6 687 908
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		35 965 904	33 035 088

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 апреля 2014 года.

Т.В. Храбрых
Первый заместитель
Генерального директора

Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	22	3 816 807	3 263 822
Процентные расходы	22	(1 554 658)	(1 220 254)
Чистые процентные доходы		2 262 149	2 043 568
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(204 096)	(222 712)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(11 384)	23 288
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 046 669	1 844 144
Комиссионные доходы	23	790 746	801 443
Комиссионные расходы	23	(93 590)	(75 725)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(63 865)	(32 290)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(32 621)	62 774
Расходы за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами		(52 006)	(587)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		99 456	(40 078)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	19	-	36 322
Прочие операционные доходы	24	52 234	51 933
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 814 720)	(1 762 078)
Прибыль до налогообложения		932 303	885 858
Расходы по налогу на прибыль	26	(177 692)	(177 783)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		754 611	708 075
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		754 611	708 075

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года		2 336 749	1 932 762	1 774 770	6 044 281
Прибыль за год		-	-	708 075	708 075
Общий совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	708 075	708 075
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(64 002)	(64 002)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2012 года		2 336 749	1 932 762	2 418 397	6 687 908
Прибыль за год				754 611	754 611
Общий совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	754 611	754 611
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(80 560)	(80 560)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 336 749	1 932 762	3 092 002	7 361 513

Примечания на страницах с 9 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 795 678	3 297 634
Проценты уплаченные		(1 525 688)	(1 199 661)
Комиссии полученные		790 746	801 443
Комиссии уплаченные		(93 590)	(75 725)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		44 374	(66 371)
(Расходы)/доходы, понесенные по операциям с иностранной валютой		(33 094)	62 209
Доходы, полученные от реализации залогового имущества		1 083	8 863
Прочие полученные операционные доходы		51 479	43 311
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 123 193)	(1 103 256)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(544 483)	(505 773)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		1 363 312	1 262 674
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		34 357	(26 947)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(436 478)	338 145
Чистое снижение по средствам в других банках		920 902	27 239
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 907 454)	(2 372 536)
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(274 037)	(516 616)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		5 393	(5 820)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(639 804)	298 535
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		7 414	20 370
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		485 662	(72 389)
Чистый прирост по средствам клиентов		1 027 215	2 142 529
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		8 500	(18 922)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		1 732	1 050
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		176 495	(9 098)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
		(226 791)	1 068 214
Налог на прибыль уплаченный		(229 823)	(162 636)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(456 614)	905 578
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(55 815)	(47 656)
Выручка от реализации основных средств		302	297
Приобретение нематериальных активов	11	(11 089)	(39 861)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(66 602)	(87 220)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		576 235	2 082
Дивиденды уплаченные	27	(81 006)	(64 448)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности			
		495 229	(62 366)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		125 481	120 914
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
		97 494	876 906
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 662 732	2 785 826
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	6	3 760 226	3 662 732

Примечания на страницах с 9 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» («Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

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 2013 года Банк имеет 29 (2012 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство (2012: 1) в Москве.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Изменение учетной политики и порядка представления данных. Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Оценка справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Примечание 32).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

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 представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа 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. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила 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.

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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного 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. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Группа может перенести непроизводный 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 Группа 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 консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы 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 консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы 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 Группа 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 Группы 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 консолидированном 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 Группы 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 Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- просрочка любого очередного платежа, 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 Группы;
- 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 консолидированный 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 консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

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

Обязательства кредитного характера. Группа 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 Группа 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Группе 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 Группой собственность, удерживаемая Группой 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.

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.

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 Группы 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 Группа 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила 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 Группа намерена 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 Группы 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 Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, 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 Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном 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 Группы 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 консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного 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 Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного 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 Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа 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 Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной 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.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам 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 консолидированной 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 Группа 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 Группы 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 Группы 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 Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 34. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, 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 Группой за выпуск обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании 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 каждой компании 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 долевые инструменты, 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 2014 года составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 год: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном 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 Группы. Группа 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа 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.

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа 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 Примечаниях 9 и 10.

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 Группы 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 Примечаниях 11 и 12.

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 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” 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. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

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

- 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 действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	1 922 458	1 921 838
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	723 619	778 999
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	831 574	269 000
- других стран	282 575	692 895
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 760 226	3 662 732

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Российской Федерации	723 619	778 999
- 20 крупнейших российских банков*	522 286	235 930
- прочие российские банки и финансовые институты	307 711	33 070
- банки стран ОЭСР	284 152	692 895
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	1 837 768	1 740 894

**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>	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 800 949	2 327 181
- в т.ч. обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	434 358	-
Корпоративные облигации	1 313 021	1 439 533
Итого долговых ценных бумаг	4 113 970	3 766 714
Корпоративные акции	8 447	6 952
Итого торговых ценных бумаг	4 122 417	3 773 666

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2013 года ОФЗ имеют сроки погашения с марта 2014 года по февраль 2036 года (2012 год: с января 2013 года по февраль 2036 года), купонный доход от 5,5% до 12,0% годовых (2012 год: от 6,0 % до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 5,6% до 8,4% годовых (2012 год: от 5,4% до 7,6% годовых) в зависимости от выпуска.

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 2013 года данные облигации имеют срок погашения с марта 2014 года по ноябрь 2023 года (2012 год: с февраля 2013 года по октябрь 2018 года), купонный доход от 6,5% до 12,0% годовых (2012 год: от 6,5% до 11,25%) и доходность к погашению от 2,3% до 11,7% годовых (2012 год: от 6,5% до 14,3%) 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.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от В+ до BBB	2 800 949	1 197 886	3 998 835
- в т.ч. обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	434 358	-	434 358
не имеющие рейтинга	-	115 135	115 135
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 800 949	1 313 021	4 113 970

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	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

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.

Ниже приводится анализ балансовой стоимости переданных долговых торговых ценных бумаг, по которым нет полного прекращения признания, и связанных обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Балансовая стоимость активов	434 358	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	401 366	-

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки "РЕПО" представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств других банков (Примечание 16). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в банках стран ОЭСР	88 159	680 117
- 35 крупнейших российских банков*	197 763	202 796
- в других российских банках	146 757	407 251
Итого средств в других банках	432 679	1 290 164

**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.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Корпоративные кредиты	10 522 407	9 848 101
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	9 472 315	7 737 768
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 207 630	1 212 535
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 413 001	1 004 631
Кредиты государственным и муниципальным организациям	120 077	255 204

Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	22 735 430	20 058 239
--	-------------------	-------------------

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 231 444)	(2 071 444)
--	-------------	-------------

Итого кредитов и авансов клиентам	20 503 986	17 986 363
--	-------------------	-------------------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 533 532	365 655	118 148	52 056	2 485	2 071 876
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	88 337	105 159	21 043	(9 163)	(1 280)	204 096
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(10 470)	(24 812)	(9 246)	-	-	(44 528)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	1 611 399	446 002	129 945	42 893	1 205	2 231 444

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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	1 379 065	346 487	181 259	26 891	2 314	1 936 016
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	1 90 649	59 226	(52 867)	25 533	171	22 2 712
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(3 6 182)	(40 058)	(10 244)	(368)	-	(86 852)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 533 532	365 655	118 148	52 056	2 485	2 071 876

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 885 316	47,9	8 742 399	43,7
Торговля	3 413 534	15,0	3 558 946	17,7
Производство	2 500 241	11,0	2 692 226	13,4
Металлургия	1 622 337	7,1	1 416 289	7,1
Строительство и недвижимость	1 234 650	5,4	784 571	3,9
Индивидуальные предприниматели	1 207 630	5,3	1 212 535	6,0
Сельское хозяйство	589 158	2,6	507 283	2,5
Прочее	1 282 564	5,7	1 143 990	5,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	22 735 430	100,0	20 058 239	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы был 1 заемщик – ОАО «ЧТПЗ» (2012 год: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 271 512 тысяч рублей (2012 год: 1 340 866 тысяч рублей), или 6% кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2012 год: 7%). Группа 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 2013 года кредит группе ЧТПЗ был классифицирован в категорию кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения, не имеющих просрочку платежа.

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 2013 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	7 349 941	1 011 854	114 644	8 476 439
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	296 820	88 656	5 433	390 909
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	7 646 761	1 100 510	120 077	8 867 348
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	1 962 793	307	-	1 963 100
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 416	-	-	2 416
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	24 914	1 970	-	26 884
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	289 743	213	-	289 956
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	34 608	12 546	-	47 154
- с задержкой платежа свыше 360 дней	561 172	92 084	-	653 256
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	2 875 646	107 120	-	2 982 766
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	10 522 407	1 207 630	120 077	11 850 114
За вычетом резерва под обесценение	(1 611 399)	(129 945)	(1 205)	(1 742 549)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 911 008	1 077 685	118 872	10 107 565

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам 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	6 539 062	1 004 596	255 204	7 798 862
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	318 524	82 330	-	400 854
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	6 857 586	1 086 926	255 204	8 199 716
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	2 262 135	5 552	-	2 267 687
- 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	62	10	-	
	3 291	8 403	-	731 694
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	2 990 515	125 609	-	3 116 124
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	9 848 101	1 212 535	255 204	11 315 840
За вычетом резерва под обесценение	(1 533 532)	(118 148)	(2 485)	(1 654 165)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 314 569	1 094 387	252 719	9 661 675

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 Группа 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 Группой.

Группа 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 Группа 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 67% 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) Группа 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. Группа 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 2013 года был бы на 101 076 тысяч рублей ниже/выше (2012 год: 96 617 тысяч рублей).

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

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 2013 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	9 871	9 871	-
Торгуемые ценные бумаги	49 952	2 321	47 631
Недвижимость	3 512 163	987 479	2 524 684
Транспортные средства	1 050 611	302 658	747 953
Прочее обеспечение	1 595 992	229 314	1 366 678
Поручительства юридических и физических лиц	1 625 749	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	732 523	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	8 576 861	1 531 643	4 686 946
Обесцененные кредиты			
Торгуемые ценные бумаги	357 693	450 659	-
Недвижимость	470 994	109 210	361 784
Транспортные средства	18 432	6 561	11 871
Прочее обеспечение	291 698	3	291 695
Поручительства юридических и физических лиц	2 188	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	389 699	-	-
Всего обесцененных кредитов	1 530 704	566 433	665 350
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 107 565	2 098 076	5 352 296

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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.

	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	29 974	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
Поручительства юридических и физических лиц	1 761 321	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	851 964	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	8 031 551	1 771 869	3 646 397
Обесцененные кредиты			
Торгуемые ценные бумаги	2 000	-	2 000
Недвижимость	487 935	422 745	65 190
Транспортные средства	9 098	-	9 098
Прочее обеспечение	76 980	1 475	75 505
Поручительства юридических и физических лиц	1 054 111	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	-	-	-
Всего обесцененных кредитов	1 630 124	424 220	151 793
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 661 675	2 196 089	3 798 190

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 253 924 тысячи рублей (2012 год: 249 637 тысяч рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 252 017 тысяч рублей (2012 год: 248 230 тысяч рублей) и прочие активы стоимостью 1 907 тысяч рублей (2012 год: 1 407 тысяч рублей). Политика группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	8 931 728	1 354 992	10 286 720
- с задержкой платежа менее 30 дней	201 950	36 646	238 596
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	53 318	4 893	58 211
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	49 572	2 715	52 287
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	30 843	4 105	34 948
- с задержкой платежа свыше 360 дней	204 904	9 650	214 554
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	9 472 315	1 413 001	10 885 316
За вычетом резерва под обесценение	(446 002)	(42 893)	(488 895)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	9 026 313	1 370 108	10 396 421

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 потреби- тельские 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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа 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 39,52% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 1,27% 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 2013 года был бы на 103 964 тысячи рублей меньше/больше (2012 год: 83 247 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 Группы 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 2013 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	1 335 055	267 376	1 067 679
Просроченные кредиты	35 053	-	35 053
Всего ипотечных кредитов	1 370 108	267 376	1 102 732

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного 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.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 11 525 тысяч рублей (2012 год: 4 585 тысяч рублей), указанные активы включают только объекты недвижимости. Политика Группы 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.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивиду- альные предприни- матели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 317 572	154 899	2 472 471
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(370 207)	(25 536)	(395 743)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 947 365	129 363	2 076 728
За вычетом резерва под обесценение	(120 921)	(4 100)	(125 021)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 826 444	125 263	1 951 707

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 020 202	117 676	2 137 878
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(297 203)	(21 738)	(318 941)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 722 999	95 938	1 818 937
За вычетом резерва под обесценение	(110 846)	(2 791)	(113 637)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 612 153	93 147	1 705 300

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	110 846	2 791	113 637
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	10 075	1 309	11 384
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	120 921	4 100	125 021

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	132 395	4 530	136 925
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	(21 549)	(1 739)	(23 288)
Резерв под обесценение дебиторской	110 846	2 791	113 637

задолженности по финансовому лизингу на
31 декабря

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 242 489	1 229 982	2 472 471
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(159 304)	(236 439)	(395 743)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 083 185	993 543	2 076 728

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 180 823	957 055	2 137 878
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(176 919)	(142 022)	(318 941)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 003 904	815 033	1 818 937

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	1 804 618	125 635	1 930 253
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	66 555	2 240	68 795
Итого необесцененной	1 871 173	127 875	1 999 048
Обесцененная	76 192	1 488	77 680
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 947 365	129 363	2 076 728
За вычетом резерва под обесценение	(120 921)	(4 100)	(125 021)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 826 444	125 263	1 951 707

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	1 614 591	91 182	1 705 773
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	29 744	3 655	33 399
Итого необесцененной	1 644 335	94 837	1 739 172
Обесцененная	78 664	1 101	79 765
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 722 999	95 938	1 818 937
За вычетом резерва под обесценение	(110 846)	(2 791)	(113 637)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 612 153	93 147	1 705 300

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Стандартной признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, ведущие к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. Анализ кредитного качества производится для стандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на основе обоснованного суждения специалистов в отношении оценки финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

К нестандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение, относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с повышенным кредитным риском, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, либо задолженность не превышала 30 дней. 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 Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Группа оценивает размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу, на основании анализа будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности по финансовому лизингу с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченной задолженности и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичной дебиторской задолженности по финансовому лизингу без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 19 517 тысяч рублей ниже/выше (2012 год: 17 053 тысячи рублей).

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	69 969	-	69 969
- транспортными средствами и оборудованием	1 756 475	125 263	1 881 738
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 826 444	125 263	1 951 707

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	72 886	18 536	91 422
- транспортными средствами и оборудованием	1 539 267	74 611	1 613 878
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 612 153	93 147	1 705 300

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 8 704 тысячи рублей (2012 год: 105 тысяч рублей) имеет обеспечение справедливой стоимостью 8 704 тысячи рублей (2012 год: 105 тысяч рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 1 943 003 тысячи рублей (2012 год: 1 705 195 тысяч рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

11 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 2012 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)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		2 998 487	137 948	90 479	3 226 914	19 427	3 246 341
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)
Поступления		884	2 032	52 899	55 815	11 089	66 904
Переводы из незавершенного строительства		544	(544)	-	-	-	-
Выбытия		-	-	(10)	(10)	-	(10)
Амортизационные отчисления	25	(76 910)	-	(38 067)	(114 977)	(13 979)	(128 956)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		2 959 912	27 338	113 920	3 101 170	49 404	3 150 574
Стоимость на 31 декабря 2013 года		3 113 693	27 338	504 952	3 645 983	155 193	3 801 176
Накопленная амортизация		(153 781)	-	(391 032)	(544 813)	(105 789)	(650 602)

11 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 2013 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 2013 года по 01 января 2014 года. По итогам проведенного анализа, сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Диапазон изменения средней стоимости 1 кв.м. коммерческой недвижимости г. Челябинска, Челябинской области и г. Екатеринбурга составил от -3,37% до 3,46% в зависимости от категории недвижимости.

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.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

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 2013 года была бы на 88 797 тысяч рублей выше/ниже (2012 год: 91 062 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 2 415 953 тысячи рублей (2012 год: 2 415 953 тысячи рублей). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 826 666 тысяч рублей (2012: 848 983 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 314 624 тысячи рублей (2012 год: 311 275 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 41 003 тысячи рублей (2012 год: 36 642 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		120 398	22 280
Поступления		-	57 977
Перевод в долгосрочные активы для продажи		(4 507)	-
Перевод из долгосрочных активов для продажи		70 967	40 141
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		186 858	120 398

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

31 декабря 2013 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 2013 года по 01 января 2014 года. По итогам проведенного анализа, сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Диапазон изменения средней стоимости 1 кв.м. коммерческой недвижимости г. Челябинска, Челябинской области и г. Екатеринбурга составил от -3,37% до 3,46% в зависимости от категории недвижимости.

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 2013 года, составили 7 649 тысяч рублей (2012 год: 3 760 тысяч рублей).

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов, описанных в Примечании 11. Ключевые предположения, использованные при оценке инвестиционной собственности, совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

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 2013 года была бы на 5 606 тысяч рублей выше/ниже (2012 год: 3 612 тысяч рублей).

12 Инвестиционная собственность (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	828	3 287
Итого платежей к получению по операционной аренде	828	3 287

Общая сумма платежей полученных Группой по операционной аренде, признанных как доход в 2013 году, составила 7 328 тысяч рублей (2012 год: 4 516 тысяч рублей).

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Требования Банка по страховым выплатам к АСВ	395 303	-
Страховые вклады	64 086	58 567
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	57 113	39 935
Расчеты по конверсионным операциям	20 536	13 218
Прочая дебиторская задолженность	3 151	2 135
Производные финансовые инструменты	653	565
Итого прочих финансовых активов	540 842	114 420

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 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 32.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	378 922	220 162
Оборудование для передачи в лизинг	185 888	126 085
Драгоценные металлы	176 991	229 364
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	79 118	66 983
Расчеты с поставщиками	34 917	33 903
Бланки пластиковых карт	8 921	8 379
Прочее	20 369	31 710
Итого прочих активов	885 126	716 586

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год****15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Нежилые помещения	79 028	98 774
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	15 916	11 297
Земельные участки	54 348	37 609
Производственное оборудование	2 226	1 726
Автотранспорт	736	736
Прочее	172	-
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	152 426	150 142
За вычетом резерва под обесценение	(21 204)	(16 318)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	131 222	133 824

Руководство Группы 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 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 1 января	16 318	55 276
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	4 886	(5 527)
Активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(33 431)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 31 декабря	21 204	16 318

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредит, полученный от РОСБР	9 054	36 671
Корреспондентские счета других банков	16 982	44 956
Кредиты, полученные от других банков	613 461	66 590
- включая средства, полученные по сделкам РЕПО	401 366	-
Итого средств других банков	639 497	148 217

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в Примечании 7.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год****17 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 456	61 935
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 984 478	4 656 984
- Срочные депозиты	2 126 826	1 597 074
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 166 317	3 156 131
- Срочные вклады	17 076 749	15 705 871
Итого средств клиентов	26 360 826	25 177 995

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

По состоянию на 31 января 2013 года у Банка был клиент с остатком свыше 10% собственных средств; совокупный остаток средств этого клиента составил 784 349 тысяч рублей или 10,7% от величины собственных средств Банка (2012 год: не было клиентов с остатком свыше 10% собственных средств). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

В ноябре 2013 года ЧЕЛИНДБАНК был выбран государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в качестве банка-агента по выплате страхового возмещения вкладчикам банка «УРАЛЛИГА». За период с 2 декабря 2013 года по 26 февраля 2014 года ЧЕЛИНДБАНК выплатил страховые возмещения 1 335 вкладчикам банка «УРАЛЛИГА» на сумму 404,8 млн.рублей, что составляет 98,75% от суммы страховой ответственности. Согласно Агентскому договору ЧЕЛИНДБАНК завершит прием заявлений и иных документов вкладчиков 4 июня 2014 года.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 243 066	76,7	18 862 002	74,9
Торговля	1 969 876	7,5	1 511 261	6,0
Производство	1 210 281	4,6	1 237 936	4,9
Строительство	941 126	3,6	1 248 737	5,0
Услуги	936 006	3,6	973 749	3,9
Металлургия	251 313	1,0	342 337	1,4
Транспорт	162 938	0,6	139 261	0,5
Прочее	646 220	2,4	862 712	3,4
Итого средств клиентов	26 360 826	100,0	25 177 995	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.

18 Прочие заемные средства

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Срочные заемные средства от ЕБРР	539 307	69 522
Срочные заемные средства от МСП БАНКА	136 426	99 536
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	176 695	104 476
Итого прочих заемных средств	852 428	273 534

По состоянию на 31 декабря 2013 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 семи траншей (2012 год: четырех траншей).

Все транши выражены в российских рублях и имеют балансовую стоимость 539 307 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года, срок погашения с 16 января 2014 года до 25 февраля 2017 года и плавающую процентную ставку MosPrime плюс 4,25% и roisfix плюс 4,6%.

Также, по состоянию на 31 декабря 2013 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 (2012 год: 1 транш), выраженных в российских рублях, имеет балансовую стоимость 136 426 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года, срок погашения с 8 января 2014 года до 29 декабря 2017 года и процентную ставку 10%.

Группа обязана 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:

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Расчеты по программе страхования вкладов	19 964	17 956
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	180	-
Итого прочих финансовых обязательств	20 144	17 956

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

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	-	36 322
Восстановление резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	-	(36 322)
Резерв под обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	-

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 32.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Авансы от лизингополучателей	223 649	177 559
Наращенные расходы по заработной плате персоналу	46 583	48 716
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	28 449	42 405
Отложенные доходы и обязательства перед платежными системами	16 457	23 764
Резервы на выплату годового вознаграждения	13 952	12 408
Прочее	38 634	32 844
Итого прочих обязательств	367 724	337 696

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 2012 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2013 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2012 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2012 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год****22 Процентные доходы и расходы***(в тысячах российских рублей)*

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 973 401	2 558 077
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	398 309	346 576
Долговые торговые ценные бумаги	365 578	320 212
Краткосрочные депозиты в других банках	73 302	34 238
Корреспондентские счета в других банках	6 217	4 719
Итого процентных доходов	3 816 807	3 263 822
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 337 961	1 106 109
Срочные депозиты юридических лиц	136 444	72 264
Прочие заемные средства	34 037	18 756
Краткосрочные депозиты других банков	21 819	17 197
Процентные расходы по сделкам РЕПО	20 118	-
Текущие/расчетные счета	2 397	2 445
Выпущенные векселя	969	1 117
Корреспондентские счета других банков	913	2 366
Итого процентных расходов	1 554 658	1 220 254
Чистые процентные доходы	2 262 149	2 043 568

23 Комиссионные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	336 430	345 026
Расчетные операции	208 614	227 214
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками	150 893	138 892
Гарантии выданные	52 509	41 476
Валютообменные операции	21 311	22 882
Инкассация	15 051	17 464
Прочее	5 938	8 489
Итого комиссионных доходов	790 746	801 443
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками и чеками	44 265	32 539
Кассовые операции	20 637	21 765
Инкассация	13 727	14 226
Валютообменные операции	5 662	5 661
Прочее	9 299	1 534
Итого комиссионных расходов	93 590	75 725
Чистый комиссионный доход	697 156	725 718

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год****24 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	20 405	16 050
Доход от погашения и реализации приобретенных прав требования	15 590	15 603
Доходы от реализации залогового имущества	10 583	8 209
Доход от продажи монет	1 319	1 170
Дивиденды полученные	504	674
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	339	3 750
Прочее	3 494	6 477
Итого прочих операционных доходов	52 234	51 933

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		1 122 829	1 106 031
Амортизация основных средств	11	114 977	114 148
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		112 349	90 131
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		107 982	141 136
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		78 245	69 087
Списание стоимости материальных запасов		69 764	62 784
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		56 940	26 814
Расходы на охрану		44 673	42 921
Расходы на телекоммуникационные услуги		29 719	26 343
Рекламные и маркетинговые услуги		26 133	20 525
Амортизация нематериальных активов	11	13 979	6 994
Расходы по операционной аренде		13 448	12 506
Создание/(восстановление) резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	15	4 886	(5 527)
Профессиональные услуги		4 656	5 612
Резерв под условные обязательства некредитного характера		78	10 163
Прочее		14 062	32 410
Итого административных и прочих операционных расходов		1 814 720	1 762 078

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 219 040 тысяч рублей (2012 год: 215 718 тысяч рублей).

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	198 190	166 166
Отложенное налогообложение	(20 498)	11 617
Расходы по налогу на прибыль за год	177 692	177 783

26 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2013 году, составляет 20% (2012 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	932 303	885 858
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 год: 20%; 2011 год: 20%)	186 461	177 172
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 481	10 016
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(9 014)	(8 748)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(1 236)	(657)
Расходы по налогу на прибыль за год	177 692	177 783

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 год: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	Отнесено на счет прибыли или убытка	Отнесено непосредст- венно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(5 212)	(7 556)	-	(12 768)
Кредиты и авансы клиентам	92 955	22 520	-	115 475
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	18 221	2 498	-	20 719
Основные средства	(475 856)	3 251	-	(472 605)
Прочее	30 591	(215)	-	30 376
Чистое отложенное налоговое обязательство	(339 301)	20 498	-	(318 803)
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(339 301)	20 498	-	(318 803)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	18 221			20 719
Признанное отложенное налоговое обязательство	(357 522)			(339 522)

26 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Отнесено на счет прибыли или убытка	Отнесено непосредст- венно в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(10 249)	5 037	-	(5 212)
Кредиты и авансы клиентам	109 953	(16 998)	-	92 955
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22 940	(4 719)	-	18 221
Основные средства	(489 181)	13 325	-	(475 856)
Прочее	38 853	(8 262)	-	30 591
Чистое отложенное налоговое обязательство	(327 684)	(11 617)	-	(339 301)
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(327 684)	(11 617)	-	(339 301)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	22 940			18 221
Признанное отложенное налоговое обязательство	(350 624)			(357 522)

С учетом существующей структуры Группы, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

27 Дивиденды

	2013		2012	
	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	80 560	446	64 002	446
Дивиденды, выплаченные в течение года	(80 560)	(446)	(64 002)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,10	0,15	0,08	0,15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 788 084 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 406 432 тыс. рублей).

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года **состав Совета Директоров** является следующим:

Председатель Совета Директоров: Чабан Ярослав Иванович

Члены Совета директоров:

- Долинин Александр Васильевич – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- Братишкин Михаил Иванович;
- Храбрых Татьяна Васильевна;
- Прутян Игорь Владимирович;
- Кошалко Зоя Ивановна;
- Клепикова Вера Витальевна;
- Косовская Татьяна Петровна;
- Литвиненко Любовь Николаевна;
- Артемова Ольга Васильевна;
- Мельникова Елена Ивановна;
- Бардин Владимир Владимирович.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка от 15 мая 2013 года произошли следующие изменения:

- Введены в состав Совета Директоров Мельникова Елена Ивановна и Бардин Владимир Владимирович.
- Выведены из состава Совета Директоров Турдыева Анастасия Борисовна и Шатин Андрей Юрьевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора, членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года **состав Правления** является следующим:

Председатель Правления: Братишкин Михаил Иванович

Члены Правления:

- Храбрых Татьяна Васильевна;
- Власенко Марина Вячеславовна;
- Байль Сергей Викторович;
- Андрущенко Станислав Владимирович;
- Мишин Олег Николаевич;
- Менщикова Ольга Валентиновна;
- Тарасов Андрей Юрьевич;
- Бабин Александр Павлович;

В течение 2013 года изменений в составе Правления не произошло.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей).
- Информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками, полный – до высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками ;

- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- Генеральный директор и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - Отделом финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Управление финансовыми рисками

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном 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.

Группа 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 Группы, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала 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.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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 Группы; 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. Группа 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.

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. Группа подвержена 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. Группа 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. Группа 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.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	30 766 589	26 477 733	(328 389)	3 960 467	26 567 509	24 044 089	282 165	2 805 585
Доллары США	407 890	872 037	238 922	(225 225)	915 950	883 059	-	32 891
Евро	385 799	544 018	89 940	(68 279)	1 336 498	703 059	(281 600)	351 839
Прочее	11 401	1 072	-	10 329	6 776	964	-	5 812
Итого	31 571 679	27 894 860	473	3 677 292	28 826 733	25 631 171	565	3 196 127
Драгоценные металлы	176 991	-	-	176 991	229 364	-	-	229 364

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года
	Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	-/+ 36 036
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	-/+ 10 925
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%	+/- 42 478
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%	+/- 1 653
<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

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа 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 Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа 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 Группы.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 456	27 729
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 456)	(27 729)

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 2013 года и 31 декабря 2012 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>	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(32 979)	(30 189)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	32 979	30 189

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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	2013				2012			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1,8	0,0	0,1	0,0	2,2	0,0	0,6	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	7,9	2,3	-	-	7,6	2,9	-	-
Средства в других банках	6,6	3,6	0,8	-	8,0	0,5	0,0	-
Кредиты и авансы клиентам	14,2	7,1	6,0	-	13,7	8,8	6,1	0,0
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19,6	-	-	-	19,9	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,9	0,1	0,2	-	2,9	0,1	0,5	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	8,4	3,0	2,7	-	8,2	3,3	2,9	-
Выпущенные векселя	6,5	-	-	-	8,3	-	-	-
Прочие заемные средства	10,3	-	-	-	9,5	-	-	-

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

Фондовый риск. Группа 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.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 8, и прочих заемных средств от ЕБРР, информация о которых раскрыта в Примечании 18, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. 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. Группа подвержена 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. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, 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 Группы.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа 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. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы 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 Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; 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 Группы 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.

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 консолидированном 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 сроках. 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 4 122 417 тысяч рублей (2012 год: 3 773 666 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	-	282 974
От 1 до 6 месяцев	509 820	349 688
От 6 до 12 месяцев	796 177	478 325
Более 1 года	2 807 973	2 655 727
Без срока погашения	8 447	6 952
Итого	4 122 417	3 773 666

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>	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	1 074 965	756 370
От 1 до 6 месяцев	4 826 269	5 248 121
От 6 до 12 месяцев	5 107 744	4 126 692
Более 1 года	6 067 771	5 574 688
Итого	17 076 749	15 705 871

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 Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

Группа АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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	3 760 226	-	-	-	-	-	3 760 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	260 296	-	260 296
Торговые ценные бумаги	4 122 417	-	-	-	-	-	4 122 417
Средства в других банках	293 760	82 928	55 991	-	-	-	432 679
Кредиты и авансы клиентам	1 788 656	4 242 930	3 745 125	10 547 811	-	179 464	20 503 986
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	89 702	412 913	407 237	967 425	-	74 430	1 951 707
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	186 858	-	186 858
Предоплата по налогу на прибыль	-	19 252	-	-	-	-	19 252
Основные средства	-	-	-	-	3 101 170	-	3 101 170
Нематериальные активы	-	-	-	-	49 404	-	49 404
Прочие финансовые активы	81 453	395 303	100	-	63 986	-	540 842
Прочие активы	274 564	330 535	85 218	-	194 809	-	885 126
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	131 222	-	-	-	131 222
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	20 719	-	20 719
Всего активы	10 410 778	5 483 861	4 424 893	11 515 236	3 877 242	253 894	35 965 904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	500 942	133 175	1 917	3 463	-	-	639 497
Средства клиентов	8 879 284	5 852 414	5 269 469	6 359 659	-	-	26 360 826
Выпущенные векселя	2 597	-	19 368	-	-	-	21 965
Прочие заемные средства	18 631	160 598	198 952	474 247	-	-	852 428
Прочие финансовые обязательства	20 144	-	-	-	-	-	20 144
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 285	-	-	-	-	2 285
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	339 522	-	339 522
Прочие обязательства	310 488	35 410	21 736	-	90	-	367 724
Всего обязательства	9 732 086	6 183 882	5 511 442	6 837 369	339 612	-	28 604 391
Чистый разрыв ликвидности	678 692	(700 021)	(1 086 549)	4 677 867	3 537 630	253 894	7 361 513
Совокупный разрыв	678 692	(21 329)	(1 107 878)	3 569 989	7 107 619	7 361 513	

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном 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
Средства в других банках	713 652	350 715	225 797	-	-	-	1 290 164
Кредиты и авансы клиентам	1 917 620	4 332 836	3 455 626	8 066 774	-	213 507	17 986 363
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	94 257	381 742	397 191	799 243	-	32 867	1 705 300
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	120 398	-	120 398
Предоплата по налогу на прибыль	-	6 125	-	-	-	-	6 125
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	337 068	227 945	102 697	36 968	11 908	-	716 586
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	133 824	-	-	-	133 824
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	18 221	-	18 221
Всего активы	10 554 848	5 299 363	4 315 135	8 902 985	3 716 383	246 374	33 035 088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	106 049	14 683	12 969	14 516	-	-	148 217
Средства клиентов	9 085 088	5 955 923	4 538 696	5 598 288	-	-	25 177 995
Выпущенные векселя	8 536	-	4 933	-	-	-	13 469
Прочие заемные средства	10 635	13 344	127 875	121 680	-	-	273 534
Прочие финансовые обязательства	17 956	-	-	-	-	-	17 956
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	20 791	-	-	-	-	20 791
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	357 522	-	357 522
Прочие обязательства	205 164	94 858	16 893	-	20 781	-	337 696
Всего обязательства	9 433 428	6 099 599	4 701 366	5 734 484	378 303	-	26 347 180
Чистый разрыв ликвидности	1 121 420	(800 236)	(386 231)	3 168 501	3 338 080	246 374	6 687 908
Совокупный разрыв	1 121 420	321 184	(65 047)	3 103 454	6 441 534	6 687 908	

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа 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 Группа 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 потребует 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 2013 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	502 617	135 246	2 105	3 659	643 627	639 497
Средства клиентов	24 894 127	1 062 745	178 304	318 640	26 453 816	26 360 826
Выпущенные векселя	2 597	-	20 326	-	22 923	21 965
Прочие заемные средства	24 997	192 409	228 836	534 015	980 257	852 428
Прочие финансовые обязательства	20 144	-	-	-	20 144	20 144
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(328 863)	-	-	-	(328 863)	(328 863)
- Выбытия	328 389	-	-	-	328 389	328 389
Итого финансовых обязательств	25 444 008	1 390 400	429 571	856 314	28 120 293	27 894 386
Банковские гарантии	1 542 790	-	-	-	1 542 790	1 542 790

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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	106 326	16 039	13 927	15 567	151 859	148 217
Средства клиентов	24 037 450	730 584	418 229	24 264	25 210 527	25 177 995
Выпущенные векселя	8 536	-	5 273	-	13 809	13 469
Прочие заемные средства	11 163	23 257	136 716	135 795	306 931	273 534
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	24 180 866	769 880	574 145	175 626	25 700 517	25 630 606
Банковские гарантии	2 234 119	-	-	-	2 234 119	2 234 119
Аккредитивы	147 209	-	-	-	147 209	147 209

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.

Мерами, которые Группа 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 Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

Минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2013 года, составляет 10% (2012 год: 10%).

29 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлен расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
	неаудированные данные	неаудированные данные
Основной капитал	3 305 698	3 237 132
Дополнительный капитал	3 155 118	2 679 053
Всего капитала	6 460 816	5 916 185
Активы, взвешенные с учетом риска	37 181 320	35 567 968
Норматив достаточности капитала (%)	17,4	16,6

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней ЦБ РФ и третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

30 Условные обязательства

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

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

30 Условные обязательства (продолжение)

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 Группы будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 875 тысяч рублей (2012 год: 2 401 тысяча рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 3 200 тысяч рублей в 2014 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий и 76 800 тысяч рублей на техническое оснащение.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	1 617	7 940
От 1 до 5 лет	-	16 335
Более 5 лет	-	59 540
Итого обязательств по операционной аренде	1 617	83 815

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. Группа не осуществляла 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

30 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа обязана 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 расположена Группа, 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 Группы, доли просроченных остатков в кредитном портфеле Группы, соблюдение определенных требований к уровню резервов риска, мониторинг структуры затрат Группы;

Требования к отчетности, которые обязывают Группу предоставить кредитору консолидированную финансовую отчетность Группы, проверенную аудиторами, а также некоторую дополнительную информацию и любые другие финансовые документы по требованию.

Группа 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.

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

В течение 2013 и 2012 годов Группа не нарушала 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 Группы 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 Группа потенциально подвержена 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	3 054 251	3 270 128
Гарантии выданные	1 542 790	2 234 119
Аккредитивы	-	147 209
Итого обязательств кредитного характера	4 597 041	5 651 456

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 Группой денежных средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	4 405 922	5 138 097
Доллары США	65 435	158 999
Евро	125 684	353 295
Швейцарский франк	-	1 065
Итого	4 597 041	5 651 456

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.	2013		2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам	18	136 426	136 426	80 364	99 536
Сделки "РЕПО"	7	434 358	401 366	-	-
Итого		570 784	537 792	80 364	99 536

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 260 296 тысяч рублей (2012 год: 294 653 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

31 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Группой, 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 консолидированном 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 Группой. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2013		2012	
	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, погашаемая при расчете (+)	-	-	282 165	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(228 451)	(99 938)	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	229 104	9 818	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	89 940	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(281 600)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13, 19, 32	653	(180)	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 Группой 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 приведенной 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.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 консолидированном 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 7,0% до 14,5% в зависимости от срока кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 12,6% до 21,5% 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 0,2% до 8,8%. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,3% до 7,4%.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов существенно не отличается от балансовой стоимости.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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:

	2013		2012	
	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	2 800 949	-	2 327 181	-
- Корпоративные облигации	1 313 021	-	1 439 533	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные акции	8 447	-	6 952	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	653	-	565
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости				
	4 122 417	653	3 773 666	565
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	(180)	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости				
	-	(180)	-	-

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% – 26,0% в год)	3 277	72 795	76 072
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(3 967)	(3 967)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,4% - 34,7% годовых)	-	34 214	34 214
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	(1 864)	(1 864)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 10,0% годовых)	608 136	253	608 389

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	482	11 480	11 962
Процентные расходы	(50 639)	-	(50 639)
Комиссионные доходы	-	39	39
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(3 339)	(3 339)
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(1 623)	(1 623)
Административные и прочие операционные расходы	(62 036)	-	(62 036)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 513	138 936	141 449
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 679	91 466	95 145

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% – 24,0% в год)	4 443	25 325	29 768
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(628)	(628)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 10,3% - 34,7% годовых)	-	9 760	9 760
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	(241)	(241)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,1% – 11,2% годовых)	574 872	170	575 042

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	803	3 469	4 272
Процентные расходы	(61 707)	-	(61 707)
Комиссионные доходы	-	32	32
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(546)	(546)
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	11 233	11 233
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	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 389	98 396	108 785
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 038	76 517	84 555

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

В 2013 году общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 62 036 тысяч рублей (2012 год: 62 380 тысяч рублей).

34 События после окончания отчетного периода

В мае 2014 года запланировано проведение годового общего собрания акционеров Банка. Предварительно Советом Банка от 8 апреля 2014 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).