

**Пояснительная записка
к годовому отчету
Банк «ЦЕРИХ» (закрытое акционерное общество)
по состоянию на 1 января 2013 года.**

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Банк «ЦЕРИХ» (закрытое акционерное общество) (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 3278, выданной Банком России 31 июля 2012 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 341. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является участником профессиональных объединений:

- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- Ассоциация Региональных банков России
- ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ)
- Visa International
- MasterCard Worldwide

Банк находится по адресу: 302030, г. Орел, ул. Московская, д.29.

По состоянию на 01.01.2013 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 8 операционных офисов, кроме Головного офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 года участником банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком и на которого Банк оказывает существенное влияние (далее – Группа), является: ООО «Метрополия Трейд» (место нахождения: 119034, г. Москва, Всеволожский переулок, дом 2, строение 2; доля участия 100%). Так же Банк владеет долей 25% в Уставном капитале ООО «ПрофБизнесТелеком» (место нахождения: 115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.2/38, стр.3;), но не оказывает существенного влияния на решения, принимаемые органами управления данного общества.

Изменений в составе участников Группы в течение 2012 года не произошло.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами, обслуживание и кредитование частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 147 человек (на 01.01.2012 г. 111 человек).

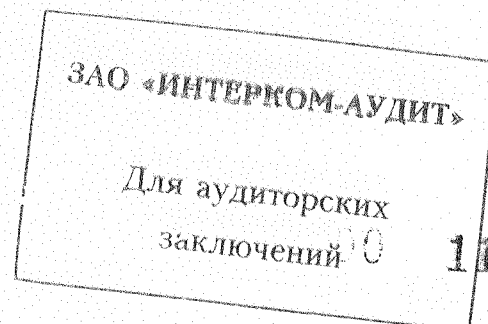
Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января	
	2013 г.	2012 г.
Доля голосующих акций, %	Доля голосующих акций, %	Доля голосующих акций, %
Нефедов Владимир Валерьевич	85,58	85,58
ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент»	10,03	10,03
Притула Анатолий Андреевич	4,33	4,33
Корсаков Юрий Романович	0,06	0,06
Итого	100	100

В 2012 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Переводы без открытия счета.



Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

Сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Биржевые операции с долговыми инструментами.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

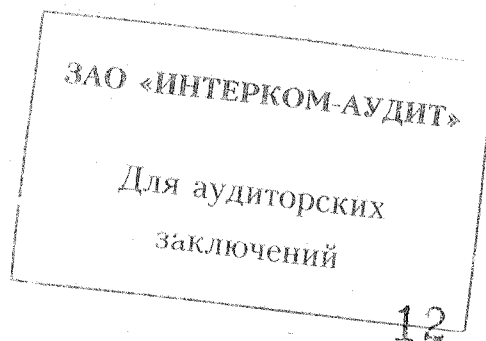
Рейтинги Банка

В 2012 году Рейтинговым агентством "Эксперт РА" Банку присвоен Рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный». Достигнутые показатели - результат реализации стратегии Банка, ориентированной на развитие потребительского кредитования и предоставление высококлассных банковских услуг розничным клиентам. Рейтинг российского агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности (http://www.raexpert.ru/database/companies/zerih_bank/).

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В качестве стратегических целей Банка вступают:

- повышение эффективности деятельности,
- повышение качества обслуживания,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,



- расширение партнерств,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Банк планирует наращивать объемы деятельности по приоритетным направлениям.

В 2012 году прибыль Банка составила 14 636 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2011 годом на 135%. Основной составляющей финансового результата Банка (без учета результата от восстановления резервов) является чистая процентная маржа. Наибольшую долю в доходах составили процентные доходы от ссуд, предоставленных в рамках продукта «Потребительское кредитование».

В 2012 году Банк:

- уверенно наращивал розничный кредитный портфель. За период с января по декабрь 2012 года прирост розничного кредитного портфеля Банка составил 46%;
- активно наращивал портфель привлеченных ресурсов физических и юридических лиц. Депозитный портфель вкладов населения за 2012 год вырос более чем в 4 раза;
- начал работу по смене процессинга, которая будет завершена в 2013 году, что будет способствовать активному продвижению пластиковых карт Банка;
- запустил Программу кредитования физических лиц-вкладчиков Банка в форме «овердрафт» по пластиковым картам;
- разработал новый кредитный продукт «Овердрафт для юридических лиц»;
- осуществил возможность обслуживания клиентов-юридических лиц в рамках зарплатного проекта для сотрудников предприятий.

Приоритетным направлением деятельности Банка в 2012 году оставалось потребительское кредитование. Деятельность по предоставлению населению продукта «Потребительский кредит» осуществлялась банком в рамках взаимодействия с микрофинансовыми организациями (далее по тексту «МФО», «кредитные агентства») находящимися в различных субъектах РФ, на основании заключенных соглашений о сотрудничестве.

По состоянию на 01.01.2013 года Банком осуществляется взаимодействие с 8 (Восьмью) микрофинансовыми организациями, расположенными в различных регионах страны, а именно:

1) *Общество с ограниченной ответственностью «Кузбасское кредитное агентство»* (ООО «ККА», место нахождения: г. Кемерово) – дата заключения соглашений **14.05.2010 года;**

2) *Общество с ограниченной ответственностью «Горно-Алтайское кредитное агентство»* (ООО «ГКА», место нахождения: Республика Алтай, г. Горно-Алтайск) – дата заключения соглашений – **06.07.2010 года;**

3) *Общество с ограниченной ответственностью «Хакаское кредитное агентство»* (ООО «ХКА», место нахождения: Республика Хакасия, г. Черногорск) – дата заключения соглашений – **14.07.2010 года;**

4) *Общество с ограниченной ответственностью «Томское финансовое агентство»* (ООО «ТФА», место нахождения: г. Томск) – дата заключения соглашений **01.10.2010 года;**

5) *Общество с ограниченной ответственностью «Региональное кредитное агентство»* (ООО «РКА», место нахождения – Алтайский край, г. Барнаул) – дата заключения соглашений – **30.12.2010 года**

6) *Общество с ограниченной ответственностью «Русские Финансы»* (ООО «Русские Финансы», место нахождения: г. Челябинск) – дата заключения соглашений – **22.03.2011 года;**

7) *Общество с ограниченной ответственностью «Русские Финансы Сибирь»* (ООО «Русские Финансы Сибирь», место нахождения: г. Новокузнецк Кемеровской области) – дата заключения соглашений – **25.03.2011 года;**

8) *Общество с ограниченной ответственностью «Русские Финансы Запад»* (ООО «Русские Финансы Запад», место нахождения: г. Орёл) – дата заключения соглашений – **21.11.2011 года.**

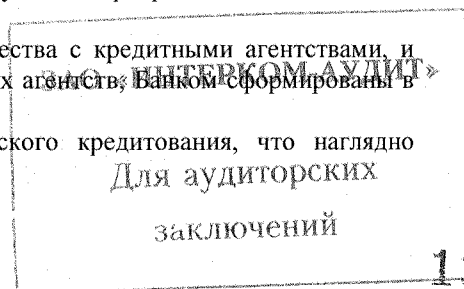
В рамках сотрудничества с кредитными агентствами Банк предоставляет кредиты населению на потребительские цели, то есть в целях удовлетворения личных (бытовых) нужд, не связанных с извлечением прибыли.

Кредиты физическим лицам предоставлялись в незначительных суммах (от 1 000 (Одной тысячи) рублей до 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) рублей), на сроки, не превышающие 36 месяцев.

В качестве обеспечения по выданным кредитам Банку предоставлено поручительство тех микрофинансовых организаций, в рамках сотрудничества с которыми кредиты были предоставлены. В течение 2012 года поручители исполняли свои обязательства по заключенным соглашениям о поручительстве своевременно и в полном объеме, что обусловило отсутствие просроченных платежей по кредитам по состоянию на 01.01.2013 года.

Все кредиты, предоставленные населению в рамках сотрудничества с кредитными агентствами, и займы, права требования по которым приобретены Банком у кредитных агентств, Банком сформированы в портфели однородных ссуд.

В течение 2012 года Банк наращивал объемы потребительского кредитования, что наглядно демонстрируют данные, представленные в таблице ниже.



	2012 год		2011 год	
	Тыс. руб.	Доля в объеме выданных кредитов, %	Тыс. руб.	Доля в объеме выданных кредитов, %
1	2	3	4	5
Предоставлено кредитов* физическим лицам в рамках сотрудничества с кредитными агентствами всего, в том числе:	1 631 982,2	72,9	1 136 819,5	57,0
Жилищные ссуды	0,00	0,00	0,00	0,00
Ипотечные ссуды	0,00	0,00	0,00	0,00
Ипотечные жилищные ссуды	0,00	0,00	0,00	0,00
Автокредиты	0,00	0,00	0,00	0,00
Иные потребительские ссуды	1 631 982,2	72,9	1 136 819,5	57,0
СПРАВОЧНО:				
Приобретено прав требования к физическим лицам по займам, предоставленным кредитными агентствами, всего, в том числе	302 706,96	X	105 210,8	X
Права требования по займам, предоставленным на иные потребительские цели	302 706,96	X	105 210,8	X

*без учета приобретенных прав требования

Как свидетельствуют данные таблицы 1, в 2012 году произошло увеличение объемов потребительского кредитования на 43,56%, при этом доля предоставленных потребительских кредитов в рамках сотрудничества с кредитными Агентствами также увеличилась в общем объеме предоставленных Банком кредитов на территории РФ, и составила 72,9% по состоянию на 01.01.2013 года.

В 2012 году существенно возросли объемы приобретаемых Банком прав требований к физическим лицам. Так, в течение 2012 года было приобретено прав требований к физическим лицам на сумму 302 706,96 тыс. руб., что в 2,9 раза превышает аналогичный показатель за 2011 год.

В течение 2012 года Банком заключено 98 договоров цессии, в соответствии с которыми были приобретены права требования к физическим лицам, и 2 договора, на основании которых имеющиеся у Банка права требования к физическим лицам были переданы сторонним организациям.

Далее представлены сведения об осуществленных сделках по переуступке прав требований к физическим лицам в течение 2012 года в тыс. рублей.

Наименование контрагента	Сумма сделки	в том числе:			
		Сумма основного долга	Сумма процентов	Полученная премия	Уплаченный дисконт
Сведения о сделках по приобретению прав требования к физическим лицам					
ООО "НИК"	85 207.88	84 947.27	183.77	0.00	76.84
ООО "РКА"	64 655.74	64 655.74	0.00	0.00	0.00
ООО "ККА"	56 244.93	56 560.20	0.00	315.27	0.00
ЗАО "Вэлкомбанк"	53 082.38	52 644.10	329.24	0.00	109.04
ОАО "АБ "Пушкино"	33 938.47	33 938.47	0.00	0.00	0.00
ООО "ТФА"	9 577.56	9 581.09	0.00	3.53	0.00
ИТОГО	302 706.96	302 326.86	513.01	318.80	185.88
Сведения о сделках по переуступке прав требований к физическим лицам					
ОАО "АБ "Пушкино"	50 907.88	49 621.68	379.01	0.00	0.00
"Мой Банк. Ипотека" (ОАО)	50 010.61	49 698.41	312.20	0.00	0.00
ИТОГО	100 918.49	99 320.09	691.31	0.00	0.00

заключений

Для сравнения: в течение 2011 года Банком были заключены 13 договоров цессии, в соответствии с которыми были приобретены права требования к физическим лицам у двух контрагентов (ООО «РКА» и ЗАО «Вэлкомбанк»).

Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО, приведены в таблице ниже.

Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	01.01.2013г.			01.01.2012г.		
	Остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	Размер расчетного резерва, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %	Остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	Размер расчетного резерва, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
1	0,00	X	X	0.00	X	X
2	961 216.15	от 1.00 до 2.50	79,40	749 621.20	от 1,00 до 2,30	100,00
3	249 401.25	3.45	20,60	0.00	X	X
4	0.00	X	X	0.00	X	X
5	0.00	X	X	0.00	X	X
Итого	1 210 617.40		100,00	749 621.20		100,00

Как свидетельствуют данные, представленные в Таблице, по состоянию на 01.01.2013 года на балансе Банка имеется задолженность физических лиц, классифицированная в третью категорию качества, и возникшая в рамках сотрудничества с МФО. Доля задолженности, классифицированной в 3 категория качества, составила 20,6% от общего объема ссудной задолженности физических лиц, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО по состоянию на 01.01.2013 года.

В целях определения размера расчетного резерва Банк применяет Методику оценки кредитных рисков Банка «ЦЕРИХ» (ЗАО) по портфелям однородных ссуд, выданных в рамках сотрудничества с Агентствами по продукту «Потребительский кредит» (утвержденную Председателем Правления 22.06.2011 года), учитывающую финансовое положение Поручителя, фактическую просроченную задолженность физических лиц, имеющуюся на отчетную дату и числящуюся на балансе Поручителя, предоставленное поручителем обеспечение, прогнозное значение затрат Банка в случае банкротства Агентства.

По состоянию на отчетные даты 01.01.2013 года и 01.01.2012 года просроченная задолженность по потребительским кредитам, предоставленным в рамках сотрудничества с Агентствами, отсутствует, что обусловлено полным и своевременным исполнением Поручителями их обязанностей, возникших из заключенных с Банком Соглашений о поручительстве.

Далее представлена более подробная информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

На 01.01.2013											На 01.01.2012			
Наименование ПОС	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб.	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб.		
	Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.					Всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.						
													2	3
ПОС ККА - 1	146 897,36	0	4	5	6	7	227 548.3	0	10	11	12	13		
в т.ч. приобретенные права требования	61074,79	0	2	1.00%	610,74	610,74	15 623.3	0	2	1.00%	156.2	156.2		
ПОС ГКА - 1	25 532,89	0	2	1.00%	255,33	255,33	30 129.2	0	2	1.00%	301.3	301.3		
в т.ч. приобретенные права требования	265,96	0	2	1,00%	2,66	2,66	0	0	0	0	0	0		
ПОС ХКА - 1	160 768,72	0	2	1.00%	1 607,69	1607,69	53 834.5	0	2	1.56%	839.8	839.8		
в т.ч. приобретенные права требования	2 912,31	0	2	1,00%	29,12	29,12	0	0	0	0	0	0		
ПОС ТФА - 1	295966,75	0	2	2.50%	7 399,17	7399,17	280 488.5	0	2	1.00%	2 804.9	2 804.9		
в т.ч. приобретенные права требования	56 787,64	0	2	2,50%	1 419,69	1419,69	0	0	0	0	0	0		
ПОС РКА - 1	76 674,12	0	2	1.00%	766,74	766,74	49 566.5	0	2	1.00%	495.7	495.7		

Для аудиторских
заключений

Наименование ПОС	На 01.01.2013							На 01.01.2012					
	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб.	Остаток ссудной задолженности		Категория качества	Размер резерва, %	Расчетный РВПС	Сформированный РВПС, тыс.руб.	
	Всего, тыс.руб.	В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.					В т.ч. просроченная задолженность, тыс.руб.						
			2	3	4	5		6	7	8	9	10	11
1													
в т.ч. приобретенные права требования	36 908,14	0	2	1.00%	369,08	369,08	16 061.2	0	2	1.00%	160.6	160.6	
ПОС РФС - 1	215515,16	0	2	1,00%	2155,15	2155,15	37 373.3	0	2	2.22%	829.7	829.7	
ПОС РФЗ - 1	39 861,15	0	2	1.14%	454,42	454,42	308.4	0	2	1.00%	3.0	3.0	
ПОС РФ - 1	249401,25	0	3	3,45%	8 604,34	8 604,34	70 372.5	0	2	2.30%	1 618.6	1 618.6	
в т.ч. приобретенные права требования	27 613,45	0	3	3,45%	952,66	952,66	0	0	0	0	0	0	
ИТОГО	1210617,4	0	X	X	22 711,81	22711,81	749 621.2	0	X	X	9 168.5	9 168.5	

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

Сведения о чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по потребительским кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и сформированным в портфели однородных ссуд, представлены в таблице ниже в тыс. рублей.

Наименование ПОС	На 01.01.2013			На 01.01.2012		
	Остаток ссудной задолженности	Сформированный РВПС	Чистая ссудная задолженность	Остаток ссудной задолженности	Сформированный РВПС	Чистая ссудная задолженность
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
ПОС ККА - 1	146 897.36	1 468.97	145 428.39	227 548.30	2 275.50	225 272.80
в т.ч. приобретенные права требования	61 074.79	610.75	60 464.04	15 623.30	156.20	15 467.10
ПОС ГКА - 1	25 532.89	255.33	25 277.56	30 129.20	301.30	29 827.90
в т.ч. приобретенные права требования	265.96	2.66	263.30	-	-	-
ПОС ХКА - 1	160 768.72	1 607.69	159 161.03	53 834.50	839.80	52 994.70
в т.ч. приобретенные права требования	2 912.31	29.12	2 883.19	-	-	-
ПОС ТФА - 1	295 966.75	7 399.17	288 567.58	280 488.50	2 804.90	277 683.60
в т.ч. приобретенные права требования	56 787.64	1 419.69	55 367.95	39 943.10	399.40	39 543.70
ПОС РКА - 1	76 674.12	766.74	75 907.38	49 566.50	495.70	49 070.80
в т.ч. приобретенные права требования	36 908.14	369.08	36 539.06	16 061.20	160.60	15 900.60
ПОС РФ - 1	249 401.25	8 604.34	240 796.91	70 372.50	1 618.60	68 753.90
в т.ч. приобретенные права требования	27 613.45	952.66	26 660.79	-	-	-
ПОС РФС - 1	215 515.16	2 155.15	213 360.01	37 373.30	829.70	36 543.60
ПОС РФЗ - 1	39 861.15	454.42	39 406.73	308.40	3.00	305.40
ИТОГО	1 210 617.40	22 711.81	1 187 905.59	749 621.20	9 168.50	740 452.70

Изменения, произошедшие в территориальной структуре размещенных средств, наглядно демонстрируют следующие данные.

Как свидетельствуют данные, представленные в таблице ниже, в 2012 году Банк начал предоставлять потребительские кредиты населению, зарегистрированному в Курганской области. Существенно увеличились объемы предоставляемых кредитов населению, зарегистрированному в Орловской области (в 215 раз), Челябинской области (на 208,7%), Республике Хакасия (на 144,0 %), Красноярском крае (на 67,3%).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

	2012		На 01.01.2013		2011 год		На 01.01.2012г.	
	Объем выданных кредитов, тыс. руб.	Доля в объеме выданных кредитов, %	Остаток ссудной задолженности, тыс.руб.	Доля в объеме ссудной задолженности, %	Объем выданных кредитов, тыс. руб.	Доля в объеме выданных кредитов, %	Остаток ссудной задолженности, тыс.руб.	Доля в объеме ссудной задолженности, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	2 237 486,0	100,0	1 379 925,0	100,0	1 996 109,0	100,0	1 031 493,0	100,0
Физическим лицам потребительские кредиты в рамках сотрудничества с агентствами	1 631 982,2	72,9	1 025 055,1	74,3	1 136 819,5	57,0	677 993,6	65,7
Кемеровская область	510 283,9	22,8	301 385,5	21,8	456 087,2	22,8	249 298,3	24,2
Томская область	412 009,4	18,4	239 081,8	17,3	360 571,5	18,1	240 545,4	23,3
Челябинская область	318 662,8	14,2	217 909,6	15,8	103 215,8	5,2	70 372,5	6,8
Курганская область	4 354,8	0,2	3 878,2	0,3	0	-	0	-
Республика Хакасия	156 589,7	7,0	111 539,2	8,1	64 171,2	3,2	33 238,8	3,3
Алтайский край	57 504,7	2,6	39 815,5	2,9	63 102,1	3,2	33 505,3	3,2
Республика Алтай	43 835,9	2,0	25 266,9	1,8	52 966,1	2,7	30 129,2	2,9
Красноярский край	60 866,7	2,7	46 317,2	3,4	36 390,5	1,8	20 595,7	2,0
Орловская область	67 874,3	3,0	39 861,2	2,9	315,1	0,0	308,4	0,0

Деятельность Банка на финансовых рынках была направлена на эффективное вложение собственных ресурсов и управление банковской ликвидностью. В конце 2012 года Банк начал работу с учтенными векселями других кредитных организаций и на конец года размер вложений составил 205 369 тыс. рублей или 6% от активов Банка.

Благодаря росту качества работы, расширению территориального присутствия и продуктового ряда Банка остатки на расчетных и текущих счетах клиентов к концу 2012 года по сравнению с остатками на 01.01.2012 увеличились в 2,5 раза и составили 1 020 042 тыс. руб. (по сравнению со значением этого показателя, равным 405 285 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012).

Для успешного развития бизнеса Банк в отчетном году продолжал повышать качественный уровень услуг, как за счет внедрения новых технологий, так и увеличения объема и расширения номенклатуры оказываемых услуг. Стремясь оказывать конкурентоспособные услуги, Банк адаптирует банковские продукты к потребностям клиентов, использует форму работы по индивидуальным тарифным планам.

За год существенно улучшена технология работы по системе «Клиент-Банк» для физических лиц. В работе с юридическими лицами Банк перешел на «безбумажную» технологию. В системе дистанционного

Для аудиторских
заключений

банковского обслуживания реализован новый сервис – SMS-авторизация платежей клиентов юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2013 года системой «Банк-Клиент» пользуется 648 клиентов. По сравнению с 2011 годом их количество возросло на 281 или почти в два раза.

В 2012 году Банк успешно осуществлял обслуживание клиентов по переводам денежных средств по системам Western Union, Contact, Золотая Корона, Юнистрим, а так же по переводам без открытия счета через РНКО «Город». За отчетный год через данные системы осуществлено 9 132 транзакций на сумму 880 502 тыс. рублей. Объемы данной услуги возросли против прошлого года в 6,8 раз.

В 2012 году Банк начал активно развивать направление работы с платежными системами обслуживающими банковских платежных агентов. Подписаны договора с новыми процессингами платежных систем.

Восстановлено членство в платежных системах VISA и MasterCard, проделана работа по предоставлению овердрафта к СКС, отработана технология предоставления услуги эквайринга.

В 2012 году для удовлетворения потребности клиентов в удобном пополнении счета банковской карты или снятия средств Совет Директоров по предложению Правления Банка принял решение о смене банка-принципала и процессинга по пластиковым картам. После завершения перехода Банк сможет приступить к активному продвижению банковских карт и предоставить более широкий спектр карточных продуктов.

Программа продвижения пластиковых карт Банка включает в себя перевод на обслуживание в Процессинговый Центр группы Global Payments (UCS) банковских карт, подключение к крупнейшей в России сети банкоматов - ОРС, увеличение эмиссии карт, запуск совместных программ с клиентами Банка, включая также разработку карточных программ лояльности. В результате реализации программы ожидается значительное увеличение числа держателей карт Банка.

Для клиентов обеспечен сервис по двухуровневому доступу на валютную секцию ММВБ, что позволило привлечь на обслуживание новых крупных клиентов.

По состоянию на 01.01.2013 основу портфеля привлеченных денежных средств (92%) составляют вклады физических лиц, причем доля вкладов населения в портфеле за 2012 год выросла на 36 п.п. (56% по состоянию на 01.01.2012). Причем за 4 квартал 2012 года (период проведения совместной акции с порталом Банки.ру) доля вкладов физических лиц населения выросла на 18 п.п. (74% по состоянию на 01.10.2012).

Депозиты юридических лиц составляют 5%. На долю партнера Банка – ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» по состоянию на 01.01.2013 приходится менее 2% от общего портфеля привлеченных средств (23% по состоянию на 01.01.2012), причем доля денежных средств, размещаемых ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» с марта 2012 года постоянно снижается благодаря возврату Банком депозитов на фоне достаточной ликвидности.

Портфель выпущенных долговых обязательств Банка составляет 1,4% от портфеля привлеченных ресурсов.

В целом, объем депозитов юридических лиц (без учета ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент») не претерпел изменений, снижение доли в общем портфеле привлеченных ресурсов обусловлено значительным ростом объема депозитов населения

портфель привлеченных ресурсов	01.01.2012 (тыс. руб.)	01.04.2012 (тыс. руб.)	01.07.2012 (тыс. руб.)	01.10.2012 (тыс. руб.)	01.01.2013 (тыс. руб.)	прирост за 2012
Депозиты физических лиц	356 000	434 306	635 213	771 555	1 548 047	334.8%
Депозиты юридических	79 131	25 333	36 700	51 717	81 995	3.6%
Депозиты ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент»	147 099	170 100	80 100	141 100	30 100	-79.5%
Векселя	50 500	102 126	109 926	73 926	23 626	-53.2%
ИТОГО	632 730	731 865	861 939	1 038 298	1 683 768	166.1%

В целях стимулирования новых вкладчиков в 2012 году Банк провел две масштабные рекламные кампании:

- Рекламная кампания «Удачный сезон». В рамках рекламной кампании «Удачный сезон» одновременно проходило две рекламных акции: «За каждый вклад – подарок» и «Возможность выиграть смартфон»;
- Акция «Для посетителей портала Банки.ру».

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

За период действия акции «Для посетителей портала banki.ru» с 01.09.2012 г. по 31.12.2012 г. было открыто 1635 вкладов «Точный расчет для посетителей портала Банки.ру» на сумму 609 673, 38 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2013 г. сумма денежных средств, размещенных по акции, за счет пополнений увеличилась и составила 722 251, 72 тыс. рублей.

По итогам 2012 наибольший прирост депозитного портфеля показал Операционный офис «ОСТОЖЕНКА», портфель которого увеличился в 6,6 раза, в т.ч. за 4 квартал 2012 года портфель вкладов населения увеличился в 2 раза (на 430 млн. руб.), что обусловлено проводимой банком маркетинговой акцией. На долю Операционного офиса ОСТОЖЕНКА приходится 57% от общего портфеля вкладов населения.

Доля валютных вкладов в портфеле депозитов физических лиц на 01.01.2013 составила 4,7%, причем вклады в EUR составляют 0,4% от общего портфеля депозитов физических лиц, а вклады в USD 4,3%. За отчетный период доля валютных вкладов снизилась на 7,94 п.п. (12,7% по состоянию на 01.01.2012) Если говорить в относительных цифрах, то портфель валютных вкладов вырос с 45 млн. руб. до 73,4 млн. руб. (прирост +62,6%).

В отношении количества клиентов – физических лиц, в течение 2012 года наблюдался стабильный квартальный прирост в размере +20%, исключением стал только 4 квартал, как за счет выраженной сезонности, так и проводимой акции.

Прирост портфеля вкладов физических лиц в 2012 году произошел в первую очередь за счет вкладов со сроком размещения 1 год (365-367 дней). Доля таких вкладов увеличилась с 70,0% процентов по состоянию на 01.01.2012 до 96% на 01.01.2013, при этом стоит отметить, что в натуральном выражении сумма этих вкладов выросла почти в 6 раз. Рост доли, очевидно, связан с введением нового вклада «Точный расчет» по акции «Для посетителей портала банки.ру» без потери процентов при досрочном расторжении договора.

структура депозитов физических лиц по срокам	01.01.2012 (тыс. руб.)	01.04.2012 (тыс. руб.)	01.07.2012 (тыс. руб.)	01.10.2012 (тыс. руб.)	01.01.2013 (тыс. руб.)	прирост за 2012 г.
свыше 3 лет	0	0	0	0	2 283	-
От 1 года до 3 лет	130 478	222 613	158 663	649 361	1 462 782	1021,1%
От 181 дня до 1 года	213 879	208 567	475 362	121 487	82 281	-61,5%
до востребования	11 643	3 126	1 188	707	701	-94,0%

За 2012 год в 7 раз выросли депозиты со сроком размещения 730 дней, в натуральном выражении прирост не такой значительный, как у вкладов на 1 год - с 7,4 млн. руб. на начало 2012 года до 53 млн. руб. по итогам года. Рост доли – результат действий Банка по увеличению доли вкладов со сроком размещения 2 года и более, с целью лучшей корреляции по срокам привлечения / размещения портфеля депозитов населения и портфеля потребительских кредитов. Однако, вклады со сроком размещения 1100 дней являются наименее популярными среди клиентов Банка, их доля в портфеле составляет всего 0,15%.

Доля вкладов со сроком размещения 181 день значительно снизилась, это произошло благодаря сознательной политике Банка по совершенствованию депозитной линейки.

Значительно уменьшилась сумма вкладов «До востребования», в т.ч. за счет введения тарифа за снятие наличных денежных средств с депозитных счетов, поступивших безналичным путем и пролежавших во вкладе менее 30 дней.

В целях максимального удовлетворения потребностей клиентов, Банк рассматривает расширение работы по дальнейшему развитию всего спектра банковских продуктов и услуг, как основной источник обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка и дополнительный резерв стабильности и устойчивости в случае значительных колебаний рыночных процентных ставок.

По итогам 2012 года по данным информационного портала banki.ru Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) впервые вошел в топ-500 банков России, заняв 462 позицию по показателю Нетто-активов, поднявшись за год на 153 позиции, и занял 234 место в рейтинге банков по показателю «Кредиты физическим лицам», поднявшись за год на 23 позиции.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
Заключений

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Нефедов Владимир Валерьевич	85,58 %
Корсаков Юрий Романович	0,06%
Арифов Александр Александрович	0
Горбылева Наталья Валентиновна	0
Кузяшева Диана Анверовна	0
Председатель Совета директоров:	
Притула Анатолий Андреевич	4,33%

В 2012 году расширен численный состав Совета директоров Банка до 6 членов, и принят Арифов А.А. (Протокол №3 внеочередного собрания акционеров Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) от 24.12.2012).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка. С 22.07.2011 года Советом Директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка №8 от 21 июля 2011 года) назначен Председателем Правления Банка Корсаков Юрий Романович. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка 0,06%.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Корсаков Юрий Романович	0,06%
Строев Владимир Владимирович	0
Жаворонкова Галина Владимировна	0
Кулагина Людмила Васильевна	0

В 2011 году изменений в составе Правления Банка не было.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	169163	0	0	0	0	169163
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	362815	0	0	0	0	362815
2.1	Обязательные резервы	20186	0	0	0	0	20186
3	Средства в кредитных организациях	327974	16	0	0	0	327990

Для аудиторских
заключений

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2071108	297	0	0	0	2071405
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109235	0	0	0	0	109235
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	109235	0	0	0	0	109235
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71985	0	0	0	0	71985
9	Прочие активы	145959	1750	0	0	0	147709
10	Итого активов	3258239	2063	0	0	0	3260302
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	43000	0	0	0	0	43000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2676275	1918	1802	89	100	2680184
13.1	Вклады физических лиц	1727970	88	1787	0	90	1729630
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1500	22126	0	0	0	23626
16	Прочие обязательства	30151	0	22	8	0	30181
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2244	0	0	0	0	2244
18	Итого обязательств	2753170	24044	1824	97	100	2779235
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	505069	-21981	-1824	-97	-100	481067

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	55861	0	0	0	0	55861
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	164998	0	0	0	0	164998
2.1	Обязательные резервы	10506	0	0	0	0	10506
3	Средства в кредитных организациях	40240	2	0	0	0	40242

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
 Для аудиторских
 заключений

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1128294	803	0	0	295	1129392
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127049	0	0	0	0	127049
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	109235	0	0	0	0	109235
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56342	0	0	0	0	56342
9	Прочие активы	18149	0	0	121	0	18270
10	Итого активов	1590933	805	0	121	295	1592154
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	78500	0	0	0	0	78500
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	976512	10939	20	8	36	987515
13.1	Вклады физических лиц	373160	89	0	0	23	373272
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	50500	0	0	0	0	50500
16	Прочие обязательства	4764	0	0	0	0	4764
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3198	0	0	0	0	3198
18	Итого обязательств	1113474	10939	20	8	36	1124477
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	477459	-10134	-20	113	259	467677

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	0	0	0
производство пищевых продуктов	0	0	0
целлюлозно-бумажное производство	0	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0	0
химическое производство	0	0	0
производство прочих неметаллических изделий	0	0	0
Металлургическое производство	0	0	0
производство машин и оборудования	13 150	0	13 150
производство транспортных средств	0	0	0
производство автомобилей	0	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0	0	0
Строительство, из них:	0	30 000	30 000
строительство зданий и сооружений	0	0	0
Транспорт и связь, из них:	0	0	0
деятельность воздушного транспорта	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	50 000	93 714	143 714
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0
Прочие виды деятельности	12 275	85 382	97 657
Итого кредиты юридическим лицам	75 425	209 096	284 521

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	0	0	0
производство пищевых продуктов	5 000	0	5 000
целлюлозно-бумажное производство	0	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0	0
химическое производство	0	0	0
производство прочих неметаллических изделий	0	0	0
Металлургическое производство	0	30 000	30 000
производство машин и оборудования	18 450	0	18 450
производство транспортных средств	0	0	0
производство автомобилей	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
 Для аудиторских
 заключений

Производство и распределение электроэнергии	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0	0	0
Строительство, из них:	0	10 000	10 000
строительство зданий и сооружений	0	0	0
Транспорт и связь, из них:	0	0	0
деятельность воздушного транспорта	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	113 145	0	113 145
Операции с недвижимым имуществом	5 915	0	5 915
Прочие виды деятельности	76 898	16 393	93 291
Итого кредиты юридическим лицам	219 408	56 393	275 801

В 2012 году Банком была выдан 1 кредит на покупку земельного участка под индивидуальное жилищное строительство в сумме 3 800 тыс. рублей. Рост потребительских ссуд связан с активным кредитованием населения через кредитные агентства по продукту «Потребительский кредит». В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Ипотечные кредиты	3 800	0
Прочие жилищные кредиты	0	327
Автокредиты	0	0
Иные потребительские ссуды	1 288 812	839 448
Итого кредиты физическим лицам	1 292 612	839 775

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, определяя и соблюдая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа финансового состояния заемщика с целью выяснения способности потенциальных и существующих заемщиков погасить сумму основной задолженности и процентов, формирования соответствующей суммы резерва. Одним из основных способов минимизации кредитного риска является обеспечение кредита путем принятия залога в виде ликвидных активов, поручительств юридических и физических лиц.

Банк управляет кредитным риском по направлению «Потребительское кредитование» следующим образом:

- 1) устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам;
- 2) устанавливаются лимиты выдач на одного заемщика;
- 3) получение обеспечения по размещаемым средствам (поручительство кредитного агентства);
- 4) устанавливаются лимиты кредитования населения в рамках сотрудничества с каждым из партнеров Банка – кредитных агентств;
- 5) устанавливаются максимальные лимиты объемов кредитного портфеля по каждому из поручителей.

Сотрудники соответствующих подразделений (Управление розничного кредитования Банка, Управления активных операций) ежемесячно составляют профессиональные суждения на основе структурированного анализа бизнеса и показателей финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	23 621	0	12 275	0	11 346	18 833
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	13 864	0	0	0	13 864	13 864
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	819	0	0	0	819	819

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	40	0	0	0	40	40
11	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	38 344	0	12 275	0	26 069	33 556

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	11 346	0	0	0	11 346	11 346
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 715	0	31	788	2 896	3 548
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

10	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	819	0	0	0	819	819
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	227	0	0	227	0	195
11	Прочие требования (комиссии, иное)	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	16 107	0	31	1 015	15 061	15 908

Объем просроченной задолженности в 2012 году увеличился в сравнении с 2011 годом почти в 8 раз. Если по требованиям по получению процентных доходов к физическим и юридическим лицам наблюдалась положительная динамика (сумма задолженности уменьшилась с 1 046 тыс. рублей до 859 тыс. рублей или примерно на 20 %), то по просроченной ссудной задолженности наблюдался рост, связанный с переносом на просроченную задолженность кредита ЗАО «Лизинг-Моторс» в сумме 12 275 тыс. рублей, а по физическим лицам – Минкина Юрия Борисовича в сумме 10 648 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Разме р проср очен ной задол жен ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчет ный	Расчет ный с учето м обесе чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2163145	641560	1164351	309649	22375	25210	37485	95377	91741	91741	27350	26309	12872	25210
1.1	кредитных организаций	586012	586012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	284521	50000	184310	17240	21625	11346	23621	45826	42190	42190	11925	6662	12257	11346
1.3	физических лиц	1292612	5548	980041	292409	750	13864	13864	49551	49551	49551	15425	19647	615	13864
2	Требования по получению % доходов	9993	395	6791	1948	0	859	859	0	0	1053	114	80	0	859
2.1	кредитных организаций	266	266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	1033	115	73	26	0	819	819	0	0	835	7	9	0	819
2.3	физических лиц	8694	14	6718	1922	0	40	40	0	0	218	107	71	0	40
3	Справочно:	95034	2399	29587	42300	10100	10648	10648	30618	30618	30618	2959	11628	5383	10648
3.1	Реструктурированные ссуды	95034	2399	29587	42300	10100	10648	10648	30618	30618	30618	2959	11628	5383	10648

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Разме р проср очен ной задол жен ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетны й	Расчет -ный с учето м обеспе -чения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
									II	III		IV	V		
1	Ссудная и приравненна я к ней задолженнос ть:	1209041	125874	963516	36499	42980	40172	15061	104094	79649	79649	25443	6029	40147	40028

Для аудиторских
заключений

1.1	кредитных организаций	93465	93465	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	275801	28967	187496	33499	0	25839	11346	52042	43042	43042	11954	5249	0	25839
1.3	физических лиц	839775	3442	776020	3000	42980	14333	3715	52025	36607	36607	11491	780	10147	14189
2	Требования по получению % доходов	6241	128	4917	150	0	1046	1046	0	0	1136	80	42	0	1014
2.1	кредитных организаций	92	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	1311	26	324	142	0	819	819	0	0	878	19	40	0	819
2.3	физических лиц	4838	10	4593	8	0	227	227	0	0	258	61	2	0	195
3	Справочно:	112600	0	44509	0	42950	251141	0	56604	41187	41187	5905	0	10141	25142
3.1	Реструктурированные ссуды	112600	0	44509	0	42950	251141	0	56604	41187	41187	5905	0	10141	25142

В 2012 году произошел рост ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций за счет учтенных векселей кредитных организаций, приобретенных Банком в сумме 205 369 тыс. рублей.

В течение 2012 года Банк наращивал объемы потребительского кредитования физическим лицам. Объем выданных Банком кредитов физическим лицам увеличился с 839 775 тыс. рублей на 01.01.2012 года до 1 292 612 тыс. рублей на 01.01.2013 года или примерно на 53%. В связи со значительным ростом объема ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, произошел рост требований по получению процентных доходов почти в 1,8 раз (4 838 тыс. рублей на 01.01.2012 года и 8 694 на 01.01.2013 года).

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 26.76% на 01.01.2013 г. и 31.75% на 01.01.2012 г.

На 01.01.2013 года перспективы погашения реструктурированных ссуд в общей сумме 42 591 тыс. руб. рассматриваются как высокие, 41 795 тыс. руб. – как средние, перспективы погашения ссуда в размере 10 648 тыс. руб. рассматривается как низкая. На 01.01.2012 года перспективы погашения реструктурированных ссуд в размере 49 128 тыс. руб. рассматривались как высокие, ссуды со средней вероятностью погашения составляли 38 331 тыс. руб., с низкой – 25 141 тыс. руб.

Как на 01.01.2013 года так и на 01.01.2012 года среди видов реструктуризации ссуд основную часть занимают увеличение срока возврата основного долга и уменьшение процентной ставки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Основными структурными подразделениями по управлению ликвидностью являются Управление Казначейства (Казначейство), Планово-экономический Отдел (ПЭО), Управление бухгалтерского учета и отчетности (УБУиО). Контроль соблюдения правил и процедур управления ликвидностью осуществляется Риск-менеджером Банка, Службой внутреннего контроля, Советом директоров, Правлением Банка и руководителями всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности баланса.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Банком России установлены нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Уполномоченные сотрудники Банка передают сведения и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска Риск-менеджеру.

Управление рыночным риском осуществляется следующими способами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще двух раз в год. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля, Председатель Правления, Правление. Риск-менеджер ежеквартально предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров Банка.

Передача информации и иные меры по взаимодействию подразделений Банка в целях управления рыночным риском осуществляются по мере осуществления операций, влекущих рыночные риски (процентный и фондовый), но не реже одного раза в квартал. Информация по валютному риску формируется ежедневно.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня риска и контроля за соблюдением установленных лимитов.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Отдел валютного контроля и валютных операций осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов. Под рисками операций на рынке ценных бумаг Банк понимает возможность снижения ликвидности и (или) финансовые потери (убытки), связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может

неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала.

Расчет фондового риска производится Риск-менеджером по утвержденным алгоритмам.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком или его Контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Управление правовым риском осуществляется в целях предотвращения возникновения дополнительных расходов, связанных с издержками от судебных разбирательств, возможных убытков в виде выплат денежных средств на основании постановления судов, и обеспечивается стандартизацией банковских операций и сделок, контролем надлежащего соблюдения требований действующего законодательства, проверкой законности проводимых операций и сделок Юридическим отделом Банка при согласовании и визировании заключаемых Банком договоров.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие сети операционных офисов, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

Управление стратегическим риском осуществляется путем планирования деятельности Банка, в том числе перспективного планирования, предоставления отчетов об отклонениях фактических показателей от плановых руководству Банка.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес-процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риск процесса - риск возникновения потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д;

Риск технологий - риск возникновения потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, недостаточностью точностью методов обработки данных, низкого качества или неадекватности используемых данных, в том числе потери ввиду выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования) и т.д.

Риск персонала - любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность), возможность нарушений Банком или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора и т.д.).

Риск взаимоотношений - риск, наступающий в результате возникающих отношений при осуществлении бизнес-процессов, таких как трудности при взаимодействии с клиентами, сотрудниками разных подразделений и недостаточность внутреннего контроля.

Для аудиторских
заключений

Риски среды - риски возникновения потерь, связанные с существующими факторами и их изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе противоправные действия по отношению к Банку со стороны третьих лиц (в том числе мошенничество); изменениями (либо несовершенством) в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.

Риски физического вмешательства - риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском» и состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или меры по минимизации операционного риска.

Оценка операционного риска - это оценка вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценка размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Снижение операционного риска достигается развитием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

В октябре 2012 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку «Церих» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что в среднесрочной перспективе высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне.

С целью формирования представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы (способы и подходы):

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- анализ влияния выявленных факторов на показатели деятельности Банка;
- выработка и обеспечение соблюдения принципов корпоративной и профессиональной этики;
- стимулирование сотрудников Банка
- создание механизмов устранения конфликтов интересов;
- принятие мер судебной защиты деловой репутации Банка.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Дочерние и ассоциированные организации		Ключевой управленческий персонал Банка и его материнской организации		Прочие связанные стороны	
		2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссудная задолженность, в том числе	0	220	0	0	150	0	3 300	2 519
	просроченная	0	0	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	1	0	0	2	0	798	405
1.2	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов	31 710	5	2	439	16 702	63 876	141 052	96 158
1.4	полученные субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	процентные доходы по ссудам	9	92	0	0	18	38	462	96
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	34	0	0	0	4 608	1 498	10 178	2 475
2.3	процентные расходы по субординированным займам	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	влияние курсовых разниц	0	100	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

2.7	комиссионные доходы	66	0	4	16	82	38	4 491	940
2.8	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	выплаченные дивиденды	1 067	0	0	0	55	0	0	0

На 01.01.2012 г. сделки на сумму 3 500 тыс. руб., информация по которым указаны в таблице ниже, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

Протокол №1 от 21.01.2011	Заинтересованные лица - Щеглов А.Н., Нефедов В.В.	депозитный договор "Брокерский" №1/1 от 19.01.2011. Минимальная сумма вклада 500 000 рублей, срок - 365 дней, ставка 6%	ОАО ИК "Церих Кэпитал Менеджмент"
Протокол №1 от 21.01.2011	Заинтересованные лица - Щеглов А.Н., Нефедов В.В.	договор специального брокерского счета №1/1 от 19.01.2011, проценты начисляются на остаток денежных средств на счете. 6%	ОАО ИК "Церих Кэпитал Менеджмент"
Протокол №10 от 26.09.2011	Заинтересованные лица - Пригула А.А.	кредитная линия 3 000 000 рублей сроком на 2.5 года под 15% годовых	ООО "АкадемияИнвест"

В 2012 г. сделки, информация по которым указаны в таблице ниже, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

Протокол №1 от 08.02.2012	Заинтересованные лица - Строев В.В.	Договор аренды с ООО «Аккорд», срок – до 01.12.2014, сумма 361 386,00 рублей	ООО «Аккорд»
Протокол №1 от 08.02.2012	Заинтересованные лица – Жаворонкова Г.В.	Кредитный договор на 12 месяцев, ставка 12%, сумма 300 000,00 рублей	Жаворонкова Г.В.
Протокол №11 от 16.11.2012	Заинтересованные лица – Нефедов В.В.	Поручительство ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент», сумма 900 000,00 долларов США	ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент»
Протокол №11 от 16.11.2012	Заинтересованные лица – Нефедов В.В.	Гарантийный депозит ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент», срок до 31.11.2013, ставка 10% годовых, сумма 30 000 000,00 рублей	ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент»

Вознаграждения, выплаченные в течение 2012 года основному управленческому персоналу, включающие дивиденды, оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 23 464 тыс. руб., что на 61,8% больше, чем в 2011 году (14 498 тыс. рублей).

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части - годового премии, размер которой определяется индивидуально. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам годовой деятельности Банка. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2011 годом.

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2012 году по итогам деятельности Банка за 2011 год, составили 55 тыс. руб. В 2011 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение дивиденды не выплачивать.

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного

Для аудиторских
заключений

отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2012 и в 2011 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2013г. и их сравнение с показателями на 01.01.2012г.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	35812	33,91	31651	18,85	+4161	+15,06	317	23,59	1808	56,53	-1491	-32,94
2	Аккредитивы	0	0	6709	3,99	-6709	-3,99	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	58576	55,46	114843	68,37	-56267	-12,91	915	68,08	1242	38,84	-327	+29,24
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера	94388	89,37	153203	91,21	-58815	-1,84	1232	91,67	3050	95,37	-1818	-3,70
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	11230	10,63	14769	8,79	-3539	+1,84	112	8,33	148	4,63	-36	+3,70
ИТОГО		105618	100	167972	100	-62354	х	1344	100	3198	100	-1854	х

За отчетный период наблюдается снижение величины условных обязательств Банка в основном из-за уменьшения выданных Банком гарантий и поручительств. Уменьшился также размер сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.01.2013г. у Банка нет выставленных аккредитивов.

Часть инструментов по сравнению с данными на 01.01.2012г. осталась без изменений, например: выпущенные авали и поручительства, прочие инструменты.

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1 от 31.05.2012 г. решением годового общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2011 год по обыкновенным акциям в размере 1 246 тыс. руб., что составило 0,393 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2011 году.

Прекращенная деятельность

В 2013 году не планируется прекращение деятельности Банка и его подразделений.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении
- Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;
- Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета
- В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России
- Банк в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ.
- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом
- Учет операций с ценными бумагами Банк ведет в соответствии с Приложением 11 Положения ЦБ РФ 302-П
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- ✓ Непрерывность деятельности – то есть Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
- ✓ Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период
- ✓ Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды
- ✓ Отражение доходов и расходов по методу начисления – то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся
- ✓ Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России
- ✓ Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде
- ✓ Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
- ✓ Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, денежных средств, находящихся на корсчете в ГРКЦ ГУ Банка России по Орловской области и других банках-корреспондентах, расчетов, финансовых вложений, выданных и полученных гарантий, резервов и привлеченных кредитов.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

В ходе проведения инвентаризации были установлены объекты основных средств, материальных запасов непригодные к дальнейшей эксплуатации в результате поломки, морального и физического износа, данные объекты были списаны с баланса.

Так же при инвентаризации расчетов с прочими дебиторами и кредиторами было установлено, что на балансе Банка числилась дебиторская задолженность по уплаченной госпошине за регистрацию договоров залога по предоставленным кредитам, образовавшаяся в результате неисполнения должником условий договоров по возмещению расходов по уплате госпошины. В связи с неисполнением должниками условий договоров по возмещению сумм уплаченных госпошин, дебиторская задолженность вызвала сомнение в погашении, была признана безнадежной к взысканию и была списана с баланса.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 56 201 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 31 874 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
47423 "Требования по прочим операциям"	43 863	4 188
47427 "Требования по получению процентов"	9 762	5 928
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	792	6 425
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	9	13
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1 385	842
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	390	537
Всего дебиторской задолженности	56 201	17 933

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой требования по прочим операциям (78.05% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2013 г.), прежде всего, это расчеты по двухуровневой системе с ММВБ в сумме 17 986,47 тыс. рублей и требования к ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» по депонированным денежным средствам для торгов на ММВБ в сумме 24 318,33 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	11 995	1 834

Для аудиторских
заключений

47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	9 427	804
47422 "Обязательства по прочим операциям"	13	0
47425 "Резервы на возможные потери"	2 467	4 250
47426 "Обязательства по уплате процентов"	223	72
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	3 190	188
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	3 397	681
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 062	330
60324 "Резервы на возможные потери"	100	157
Всего кредиторской задолженности	31 874	8 316

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет собой начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (37.63 % от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2013 г.), что связано с тем, что портфель вкладов физических лиц в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) за 2012 г. увеличился практически в 4,5 раза с 356 млн. руб. до 1 547 млн. руб., причем поквартальная динамика вкладов была более ярко выраженной, чем в прошлые годы - за 4 квартал 2012 года портфель вкладов населения удвоился за счет проводимой Банком совместно с порталом Банки.ру акции.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2012 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков, отраженных на счетах №№706 «Финансовый результат текущего года» на счета №№ 707 «Финансовый результат прошлого года» соответственно;
- отражение расходов за услуги связи, коммунальные и другие услуги, относящиеся к 2012 году;
- корректировка суммы процентов за 2012 год по вкладам физических лиц в связи с их досрочным изъятием;
- перенос остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражение начисленного налога на прибыль за 2012 год в сумме 2 674 тыс. руб.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

К таким событиям относятся:

- 1) **Принятие решения о реорганизации кредитной организации.**
Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.
- 2) **Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации.**
Приобретений или выбытий организаций не было.
- 3) **Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.**
Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период с 01.01.2013г. до момента составления годового отчета не принимали.
- 4) **Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.**
Снижения стоимости основных средств не происходило.
- 5) **Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.**
Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.
- 6) **Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты**

С 01.01.2013 не было изменений в законодательстве РФ о налогах и сборах, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

7) **Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.**

На дату составления годового отчета Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

8) **Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка.**

Чрезвычайных ситуаций не было.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

9) Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.

Основными задачами курсовой политики Банка России на 2013 год, исходя из «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», является дальнейшее сокращение прямого вмешательства Банка России в механизм курсообразования и создание условий для перехода к режиму плавающего валютного курса к 2015 году.

Банк России планирует осуществлять курсовую политику, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов, и не устанавливая каких-либо фиксированных ограничений на уровень курса национальной валюты. При этом Банк России будет осуществлять повышение гибкости курсообразования постепенно, смягчая процесс адаптации участников рынка к колебаниям валютного курса, вызванным внешними шоками.

Повышение гибкости курсообразования приведет к увеличению значимости для формирования ситуации на внутреннем валютном рынке рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала. Капитальные потоки могут быть подвержены резким колебаниям вслед за изменением настроений участников российского и мировых финансовых рынков и с трудом поддаются прогнозированию. Следствием этого также станет рост неопределенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе. В данных условиях возрастет значение управления курсовым риском экономическими агентами как в реальном, так и в финансовом секторе.

Деятельность Банка в период после отчетной даты, как и в предыдущие периоды, строится на принципах управления рыночными рисками, исключая неблагоприятное непрогнозируемое влияние изменения курсов иностранных валют и рыночных цен на финансовые активы. Для управления рыночными рисками в Банке используется система лимитов, выполнение которых контролируется на постоянной основе.

10) Действия органов государственной власти.

В сентябре 2012 года Банк России повысил ставку рефинансирования с 8% до 8,25% «в связи с ростом цен и инфляционных ожиданий, увеличивающим риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции, а также с учетом оценки перспектив экономического роста». Вместе со ставкой рефинансирования были увеличены процентные ставки по операциям Банка России на 0,25 процентного пункта.

В декабре 2012 года Банк России принял решение увеличить еще на 0,25 процентного пункта процентную ставку по депозитным операциям Банка России на фиксированных условиях и снизить на 0,25 процентного пункта процентную ставку по рублевой части сделок "валютный своп" Банка России, ставка рефинансирования и процентные ставки по другим операциям Банка России остались без изменения.

В период после отчетной даты ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России оставались неизменными.

11) Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием.

Таких фактов не было.

12) Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Внесенные, на следующий отчетный год, изменения в Учетную политику связаны с вступлением с 1 января 2013 года в силу Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16.07.2012.

13) Причина и дата возникновения остатков средств на счетах до выяснения при наличии таких остатков на конец отчетного периода

На 01.01.2013 г. на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» числился остаток на сумму 9 427 тыс. рублей. Денежные средства поступили на счета 29.12.2012 года из-за неверного наименования получателя средств.

Прочая информация о применении учетной политики

Учетная политика Банка на 2012 год была утверждена приказом по Банку №10-01/021 от 30.12.2011 года. Учетная политика состоит из Положений, в которых отражены основные принципы, организация и постановка бухгалтерского учета в Банке.

Основным положением является «Учетная политика Банка на 2013 год». Положением определяется совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с ФЗ РФ от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26.03.2007 г. №302-П «О правилах ведения

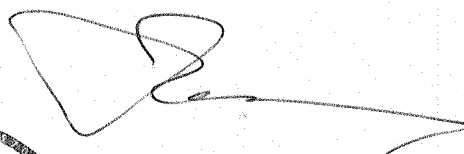
Для аудиторских
заключений

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Составными элементами положения Учетной политики являются приложения в виде правил, которые регламентируют порядок бухгалтерского учета.

Существенных изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

28.02.2013

Председатель Правления



Ю.Р. Корсаков

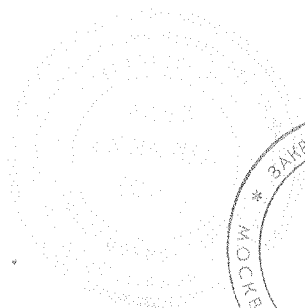
Главный бухгалтер



О.Н. Митрофанова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 11 листов
/Ю.Л. Фадеев
Генеральный директор