

**Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	8
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	9
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	10
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	24
7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	25
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	32
9. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	32
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	33
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	35
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	35
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	35
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	37
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	37
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	37
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	38
18. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).....	39
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	39
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	39
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	40
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	40
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	41
24. ДИВИДЕНТЫ .....	42
25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	42
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	53
27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	54
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	55
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	56
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	57
31. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	57



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

### 1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, представляет собой финансовую отчетность Банка «ЦЕРИХ» (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк»). Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании Генеральной лицензии № 3278, выданной Центральным банком (Банком России), с ноября 1995 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Реорганизация ЗАО АИКБ «ЗЕНИТ БИЗНЕС БАНК» и ЗАО АКИБ «ЦЕРИХ» в форме присоединения ЗАО АКИБ «ЦЕРИХ» к ЗАО АИКБ «ЗЕНИТ БИЗНЕС БАНК» с одновременным изменением наименования последнего на Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) произошла 14 июня 2011 года по решению акционеров, принятому 5 апреля 2011 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство №341 от 16.12.2004 г.) в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - Операционный офис «ОСТОЖЕНКА» Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО). Операционный офис начал осуществлять свою работу с 01 декабря 2010 года:

Наименование внутреннего структурного подразделений	Место нахождения
Операционный офис «ОСТОЖЕНКА» Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	119034, г. Москва, ул. Остоженка, 10/2/7, строение 2

### 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, заключаются в несовершенстве



законодательной базы по делам 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. В связи с этим экономике Российской Федерации присущи риски, не характерные для развитых рынков. Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, принимаемых Правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Основные тенденции 2011 года: активы выросли в связи с активным ростом кредитования, наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. В 2011 году наблюдалась смена тенденции в области фондирования: прирост объема вкладов заметно замедлился, вместе с тем более заметную роль в качестве источников фондирования для банков в 2011 году стали играть депозиты юридических лиц и средства Банка России.

Заемщики Банка, в свою очередь, так же подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

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

### 3. Основы представления отчетности

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.* Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для проведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.



Руководство Банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

#### *Учет влияния гиперинфляции*

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

## **4. Принципы учетной политики**

Учетная политика является основным документом внутреннего учета. Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке Председателем Правления Банка. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности. В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности. При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие. Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности. При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 1 января 2012 года. При



раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основной представлении информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

**Основополагающие допущения**

**Учет по методу начисления.** Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся.

**Непрерывность деятельности.** Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, т. е. Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

Сущность элементов финансовой отчетности.

**Активы.** Активы используются Банком в первую очередь для производства реализуемых услуг, для обмена на другие активы, погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения.

**Обязательства.** Обязательства возникают у Банка в основном в результате договорных отношений. Урегулирование обязательств осуществляется в первую очередь путем представления услуг, выплаты денежных средств, передачи других активов, заменой одного обязательства другим, переводом обязательства в капитал, в результате утраты кредитором своих прав.

**Капитал.** Капитал определяется как разность между активами и обязательствами Банка. Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Поддержание капитала измеряется в номинальных денежных единицах, скорректированных в условиях гиперинфляции на изменение покупательной способности рубля. Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала или резервы переоценки.

**Общий подход к оценке активов и обязательств**

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Стоимость активов, полученных в обмен на другие активы, кроме денег, определяется по справедливой стоимости переданного имущества, а если ее определить достоверно невозможно, то по справедливой стоимости полученных активов.

Справедливая стоимость обычно определяется на основании рыночной стоимости.

Рыночная стоимость - сумма денежных средств, которая может быть получена при продаже (должна быть уплачена при покупке) объекта на активном рынке.



Под активным рынком понимается рынок с достаточным количеством подобных сделок, что позволяет выявить равновесную рыночную цену, на котором нет законодательного регулирования, искажающего цены, на котором выполняется условие независимости продавцов.

Если рыночная цена не доступна, справедливая стоимость определяется на основании стоимости замещения на аналогичный по экономическим характеристикам актив, на основании экспертной оценки и другими способами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам,



брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

#### **Обесценение финансовых активов**

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее -



событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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



Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условиях существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.



### **Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).**

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

### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещения депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом



амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При отсутствии активного рынка или при трудностях в получении данных, стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется с использованием средневзвешенной ставки по Банку. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть установлена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Последующие затраты, связанные с улучшением состояния объекта, продлением срока полезной службы, относятся на удорожание основных средств.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

К основным средствам относятся материальные активы, которые используются банком для производства услуг или для административных целей.

Данные материальные активы используются более 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по группам: здания; автомобили; офисное и компьютерное оборудование; компьютеры и оргтехника; сейфы; прочее оборудование.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного



использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Срок полезного использования (в годах)
<b>Объекты ОС</b>	
Кассовая техника	8
Транспортные средства	8
Офисное оборудование	8
Компьютерная и оргтехника	8
Сейфы	25
Прочее оборудование	10
Улучшения арендованного имущества	5

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

### **Нематериальные активы**

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

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

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.



Так как Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита



отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

#### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

#### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.



Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени, отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении, налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.



Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

### **Переоценка иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» в отчета о прибылях.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

С 31 декабря 2011 года официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубль за 1 Евро (с 31 декабря 2010 года 30.4769 рублей за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 Евро).

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный Комитет по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в



нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах в банках, в том числе в Банке России.

	( тыс.руб.)	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Наличные средства</b>	<b>55 861</b>	<b>5 800</b>
Российский рубль	42 359	5 780
Доллар США	7 513	15
Евро	5 989	5
<b>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>154 492</b>	<b>37 707</b>
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</b>	<b>32 193</b>	<b>1 990</b>
- Российской Федерации	32 135	1 990
- других стран	58	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>242 546</b>	<b>45 497</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют.

	( тыс.руб.)	
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Фонд обязательных резервов	10 506	834
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>10 506</b>	<b>834</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

### 6. Средства в других банках

В строке «Кредиты и авансы в других банках» отражены межбанковские кредиты, предоставленные АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО) по ген.соглашению 09/2010 от 27/09/2010 под 7.5% годовых на срок до 20.01.2012 г. на сумму 50 000 тыс. рублей; СБ БАНК (ООО) 08-



01-01/05-05/2 под 0.4% годовых на срок до 10.01.2012 г. в долларах на сумму 43 465 тыс. рублей, а также отражен неснижаемый остаток по корреспондентскому счету Банка в ГК "Внешэкономбанк" в сумме 8 049 тыс. рублей, на которые начисляются ежемесячные проценты.

(тыс. рублей)

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	101 514	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>101 514</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	101 514	-
Долгосрочные	-	-

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

В 2011 году Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) расширил географию кредитования юридических и физических лиц.

Потребительское кредитование осуществлялось банком через кредитные агентства, находящиеся в различных субъектах РФ (г. Кемерово; Республика Алтай, г. Горно-Алтайск; Республика Хакасия, Томская область и др.), на основании заключенных с данными агентствами соглашений о сотрудничестве. Кредиты физическим лицам предоставлялись в суммах – от 1000 (одной тысячи) рублей до 150 000 (ста пятидесяти тысяч) рублей. Срок кредитования по ссудам, предоставленным в течение 2011 года, составлял от 1 (одного) до 36 (тридцати шести) месяцев, при этом преобладало краткосрочное кредитование: на срок от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев. В качестве обеспечения по выданным кредитам Банку предоставлено поручительство соответствующих кредитных агентств. В течение 2011 года поручители исполняли свои обязательства по заключенным соглашениям о поручительстве своевременно и в полном объеме, что обусловило отсутствие просроченных платежей по кредитам по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Сотрудничество Банка с кредитными агентствами позволяет расширять клиентскую базу посредством кредитования населения, проживающего в различных регионах страны.

Помимо потребительского кредитования, в течение 2011 года Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) осуществлял также кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций.

Структура кредитного портфеля банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице.

Наименование	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредитование юридических лиц	265559	-
Кредиты физическим лицам	772985	185 821
Ипотечные жилищные кредиты	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-



Наименование	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	1 038 544	185 821
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(66 674)	(1 856)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>971 870</b>	<b>183 965</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

	Кредитование юридических лиц	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	(тыс.руб.) ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года</b>	-	1 856	-	1 856
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	31 696	33 122	-	64 818
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>31 696</b>	<b>34 978</b>	<b>-</b>	<b>66 674</b>

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года представлен ниже.

	Кредитование юридических лиц	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	(тыс.руб.) ИТОГО
1	2	3	4	5
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>279</b>	<b>234</b>	<b>-</b>	<b>513</b>



	Кредитование юридических лиц	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО
1	2	3	4	5
<b>кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года</b>				
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(279)	1 622	-	1343
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	-	1 856	-	1 856

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики представлена в таблице далее. (В таблице представлены суммы ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности).

Наименование отрасли экономики	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Частные (физические) лица	772985	74,43	185 821	100
Предприятия торговли	112750	10,86	-	-
Транспорт и связь	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	64 717	6,23	-	-
Аренда и операции недвижимостью	14 493	1,40	-	-
Строительство	-	-	-	-
Промышленность	73599	7,08	-	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 038 544</b>	<b>100,0</b>	<b>185 821</b>	<b>100,0</b>



В 2011 году произошло существенное изменение структуры кредитного портфеля. Если на 31.12.2010 года 100% кредитного портфеля составляли кредиты, предоставленные физическим лицам, что было связано с изменением направлений деятельности Банка в области кредитования, в частности с внедрением продукта «Потребительский кредит». То в 2011 году доля потребительских кредитов уже составили 74,43 % кредитного портфеля.

Юридические лица занимают второе место после физических лиц по сумме выданных кредитов. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия торговли. Просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам не имеется.

В результате реорганизации Банка в форме присоединения к нему ЗАО АКИБ «ЦЕРИХ» был передан кредитный портфель ЗАО АКИБ «ЦЕРИХ» и Банк продолжил кредитование юридических и физических лиц в соответствии с выбранной стратегией развития.

Ссуды и дебиторская задолженность отражаются на балансе по амортизированной стоимости.

Информация о залоговом обеспечении выданных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена далее.

	(тыс. руб.)			
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физических лиц	Дебиторская зadolженность	Итого
Необеспеченные кредиты	6 680	29 132	-	35 812
Кредиты, обеспеченные:	258 879	743 853	-	1 002 732
- требованиями к Банку (собственные долговые ценные бумаги)	-	-	-	-
- недвижимостью	66 042	43 815	-	109 857
- оборудованием и транспортными средствами	71 435	5 986	-	77 421
- прочими активами	102 626	9 399	-	112 025
- поручительствами и банковскими гарантиями	18 776	684 653	-	703 429
- ценными бумагами	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>265 559</b>	<b>772 985</b>	<b>-</b>	<b>1 038 544</b>

Информация о залоговом обеспечении выданных кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена в нижеследующей таблице.

	(тыс. руб.)			
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физических лиц	Дебиторская зadolженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-
- требованиями к Банку (собственные долговые ценные бумаги)	-	-	-	-



	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
- недвижимостью	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-
-прочими активами	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	185821	-	185821
- ценными бумагами	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	<b>185821</b>	-	<b>185821</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

Классы кредитов	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого (тыс.руб.)
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>				
кредиты, предоставленные в форме "овердрафт" и сроком до 30 дней	-	58	-	-
Кредиты, предоставленные на срок от 31 дней до 1 года	176 399	240 615	-	-
Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет	89 160	527 420	-	-
Кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет	-	950	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>265 559</b>	<b>769 043</b>	-	-
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-



<i>Классы кредитов</i>	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физических лиц</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	31	-	31
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	853	-	853
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	150	-	150
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 908	-	2 908
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	<b>3 942</b>	-	<b>3 942</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	-	-	-
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>265 559</b>	<b>772 985</b>	-	<b>1 038 544</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>31 696</b>	<b>34 978</b>	-	<b>66 674</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>233 863</b>	<b>738 007</b>	-	<b>971 870</b>

По состоянию на 01.01.2012 года просроченная задолженность в сумме 3 942 тыс. рублей по кредитам физических лиц. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле составляют кредиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет. Данные кредиты представляют собой кредитный продукт «Потребительский кредит» реализуемый через кредитные агентства на территории Российской Федерации.

По кредитам юридических лиц просроченная задолженность отсутствует.



Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Классы кредитов	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физических лиц	Дебиторская зadolженность	(тыс.руб.) Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>				
кредиты, предоставленные в форме "овердрафт" и сроком до 30 дней	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные на срок от 31 дней до 1 года	-	177 493	-	177 493
Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет	-	8328	-	8328
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-	185 821	-	185 821
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	-	-	-
<b>Индивидуально обесцененные:</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-



Классы кредитов	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	-	-	-
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	-	185 821	-	185 821
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	1 856	-	1 856
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	183 965	-	183 965

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные акции	-	-
Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	-	-
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	17 994	-
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>17 994</b>	-
Резервы на возможные потери	(180)	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>17 814</b>	-

Корпоративные акции представлены акциями российской компании, занимающейся депозитарной деятельностью.

Данные финансовые активы отражены по себестоимости, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка, а другие способы достоверной оценки их справедливой стоимости не применимы вследствие отсутствия надежной информации, необходимой для проведения анализа по методу дисконтированных денежных потоков.

В настоящее время не представляется возможным определить диапазон наиболее вероятных значений справедливой стоимости этих акций. Банк планирует удерживать данные финансовые активы в долгосрочной перспективе.

## 9. Инвестиции в ассоциированные организации

	(тыс.руб.)	
	2011	2010



Инвестиции в ассоциированные организации	109 235	-
<b>Итого инвестиции в ассоциированные организации</b>	<b>109 235</b>	<b>-</b>

Ниже приведены основные финансовые показатели ассоциированных организаций по Российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале (% и тыс.руб.)		Чистые активы (тыс. руб.)	Общая сумма активов (тыс. руб.)	Выручка за 2010 год (тыс. руб.)	Чистая прибыль (убыток) за 2010 год (тыс. руб.)
ООО "ПрофБизнесТелеком"	строительство зданий и сооружений	25%	60 000	-	-	-	-
ООО "Метрополия Трейд"	оптовая торговля через агентов	100%	49 235	49 064	79 342	-	(198)

Основные финансовые показатели ООО «ПрофБизнесТелеком» отсутствуют, в связи с не предоставлением данных.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

(тыс.руб.)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость (или оценка) на 01 января 2010 года	25 798	586	524	26 908	-	26 908
Накопленная амортизация	3 884	373	330	4 587	-	4 587
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2010 года</b>	<b>21 914</b>	<b>213</b>	<b>194</b>	<b>22 321</b>	<b>-</b>	<b>22 321</b>
Поступления	-	940	-	940	-	940
Выбытия	25 798	-	176	25 974	-	25 974
Амортизационные отчисления:						
- Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	-	151	44	195	-	195
- Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	3 884	-	128	4 012	-	4 012
- Переоценка	-	-	-	-	-	-



	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Прочее	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	-	<b>1 002</b>	<b>102</b>	<b>1 104</b>	-	<b>1 104</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года.	-	1 526	348	1 874	-	1 874
Накопленная амортизация	-	524	246	770	-	770
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2011 года</b>	-	<b>1 002</b>	<b>102</b>	<b>1 104</b>	-	<b>1 104</b>
Приобретения связанные с реорганизацией (присоединением)	-	2134	574	2708	1273	3981
Поступления	-	583	2211	2794	1425	4219
Выбытия	-	73	574	647	-	647
Амортизационные отчисления:						
Переданная в связи с реорганизацией (присоединением)	-	858	574	1432	819	2251
- Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	-	311	263	574	464	1038
- Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	-	73	574	647	-	647
- Переоценка	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	-	<b>2550</b>	<b>2050</b>	<b>4600</b>	<b>1415</b>	<b>6015</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года.	-	4170	2559	6729	2698	9427
Накопленная амортизация	-	1620	509	2129	1283	3412
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2012 года</b>	-	<b>2550</b>	<b>2050</b>	<b>4600</b>	<b>1415</b>	<b>6015</b>

В результате реорганизации в июне 2011 года на баланс Банка были переданы основные средства и нематериальные активы ЗАО АКИБ «ЦЕРИХ». Переоценка основных средств в 2011 году не производилась.



**11. Прочие активы**

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Права требования	70 912	2 027
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 232	754
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	47
Товарно-материальные ценности	53 018	474
<b>Итого прочих активов</b>	<b>129 162</b>	<b>3 302</b>

Предоплата за услуги учитывается по первоначальной стоимости и не дисконтируется (оценивается по первоначальной стоимости, указанной в счет - фактуре).

**12. Средства других банков**

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Срочные кредиты и депозиты других банков	78 514	-
Корреспондентские счета банков	26	-
Прочие размещения	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>78 540</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	78 540	-
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 гг.

**13. Средства клиентов**

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие (расчетные) счета	-	994
Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие (расчетные) счета	344 760	52338
Срочные депозиты	226 288	500
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета (вклады до востребования)	72 751	614
Срочные вклады	346 381	87369
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>990 180</b>	<b>141 815</b>

В течение 2011 года срочные депозиты по ставкам ниже рыночных не привлекались. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:



	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Предприятия торговли	93 917	9,48	4 287	3,02
Транспорт	177	0,02	42	0,03
Страхование	2 893	0,29	0	0
Финансы и инвестиции	13 969	1,41	7 888	5,56
Строительство	104 397	10,54	33 367	23,53
Телекоммуникации	1 734	0,18	62	0,04
Физические лица	419 132	42,33	87 983	62,04
Прочие	353 961	35,75	8 186	5,78
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>990 180</b>	<b>100</b>	<b>141 815</b>	<b>100</b>

Основную долю в остатках, отраженных по строке «Прочие» в разбивке по отраслям экономики за 31 декабря 2011 года, составляют предприятия, деятельность которых связана с оказанием консультационных и посреднических услуг.

За 31 декабря 2011 года Банк имел 95 клиентов (2010 г.: 40 клиентов) с остатками средств свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 346 184 тысяч рублей (2010 г.: 111 534 тысяч рублей), или 34,96% (2010 г.: 76,8%) от общей суммы средств клиентов.

В целях составления МСФО – отчетности в состав средств физических лиц включены начисленные проценты по вкладам физических лиц в размере 1 829 тыс. руб.

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады характеризуется следующими показателями:

Количество вкладчиков, чел.		Количество открытых депозитных счетов, шт.		Количество вкладов на сумму свыше 100 тыс. руб.		Средняя сумма вклада, тыс. руб.	
за 31 декабря 2011 г.	за 31 декабря 2010 г.	за 31 декабря 2011 г.	за 31 декабря 2010 г.	за 31 декабря 2011 г.	за 31 декабря 2010 г.	за 31 декабря 2011 г.	за 31 декабря 2010 г.
681	188	860	254	517	109	413	344

Число вкладчиков увеличилось в 3,6 раз, это на 493 человека больше, чем в прошлом году. При этом количество открытых депозитных счетов увеличилось на 606 счетов по сравнению с началом 2011 года.



**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Векселя	50 639	-
со сроком погашения от 91 до 180 дней	50 092	-
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	547	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>50 639</b>	<b>-</b>

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию на 01.01.2012 на балансе Банка отражены выпущенные простые процентные векселя и начисленный по ним доход на общую сумму 50 639 тыс. руб.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011 и 2010 годов.

**15. Прочие заемные средства**

	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированные кредиты	-	31 500
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>-</b>	<b>31 500</b>

В 2011 году межбанковский депозитный договор в результате реорганизации Банка в форме присоединения был закрыт.

В 2011 году субординированные кредиты не привлекались.

**16. Прочие обязательства**

В строке «Прочие» отражены остатки по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за предоставленные услуги в сумме 962 тыс. руб. (ОАО «ВымпелКом», ОАО «Ростелеком», ООО «СПСР-ЭКСПРЕСС», ОАО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» и др.) Также в данной строке отражены расчеты с Государственной корпорацией «Агентством по страхованию вкладов» в сумме 329 тыс. руб.

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	188	27
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 313	-
Отложенный доход	441	-
Прочие	1 291	262
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8 233</b>	<b>289</b>



**17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

	2010 год				2011 год	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	520000	52 000	105 747	3170980	317 098	463 640
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>520000</b>	<b>52 000</b>	<b>105 747</b>	<b>3170980</b>	<b>317 098</b>	<b>463 640</b>

«14» июня 2011 года ЗАО АИКБ «ЗЕНИТ БИЗНЕС БАНК» был реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО АИКБ «ЦЕРИХ», с одновременным переименованием ЗАО АИКБ «ЗЕНИТ БИЗНЕС БАНК» в Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО). В связи с этим был увеличен уставный капитал до 317 098 000 (Триста семнадцать миллионов девяносто восемь тысяч) рублей путем выпуска и размещения дополнительных акций в количестве 2 650 980 (Два миллиона шестьсот пятьдесят тысяч девятьсот восемьдесят) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей за акцию, размещаемых путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО АИКБ «ЦЕРИХ» номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей за акцию.

Размещение обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО АИКБ «ЦЕРИХ» в акции ЗАО АИКБ «ЗЕНИТ БИЗНЕС БАНК» было произведено в следующем порядке: 10 (Десять) обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО АИКБ «ЦЕРИХ», номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей за акцию конвертировалась в 1 (Одну) обыкновенную именную бездокументарную акцию ЗАО АИКБ «ЗЕНИТ БИЗНЕС БАНК» номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

По состоянию за 31.12.2011 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал составляет 317 098 000 (Триста семнадцать миллионов девяносто восемь тысяч) рублей. Сумма капитала, скорректированного с учетом инфляции, составила 463 640 тыс. рублей. (При инфлировании уставного капитала, если его увеличение произведено до середины месяца, то инфлирование начинается с этого месяца, если после – со следующего).

Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 (Сто) рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход (сумма превышения взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций) в проверяемом периоде составил 95 412 тыс. рублей



**18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).**

	2011 год	(тыс. руб.) 2010 год
<b>Основные средства</b>		
- изменение фонда переоценки	-	(3 527)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	-	<b>(3 527)</b>
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода</b>	-	
- изменение фонда переоценки основных средств		-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	-	<b>(3 527)</b>

В течение 2011 года переоценка основных средств не производилась.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2011 год	(тыс. руб.) 2010 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	122 005	23 054
Средства в других банках	1282	810
Корреспондентские счета в других банках	23	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>123 310</b>	<b>23 864</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	20 595	3 501
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	137	566
Срочные депозиты юридических лиц	6 274	2 697
Срочные депозиты банков	1 170	-
Корреспондентские счета других банков	916	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>29 092</b>	<b>6 764</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>94 218</b>	<b>17 100</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2011 год	(тыс. руб.) 2010 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	4 386	743
Комиссия по расчетным операциям	5 785	117
Комиссия по выданным гарантиям	1 004	-
Прочие	684	251



<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>11 859</b>	<b>1 111</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	4 750	536
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4 750</b>	<b>536</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 109</b>	<b>575</b>

По строке «Прочие», в составе «Комиссионных доходов» за 2011 год, отражены доходы за заверение подписей и копий документов - 45 тыс. рублей, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 639 тыс. рублей.

## 21. Прочие операционные доходы

	2011 год	2010 год
	(тыс. руб.)	
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	1 951	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	94	399
Доход от выбытия основных средств	93	7 178
Прочее	753	79
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 891</b>	<b>7 656</b>

По строке «Прочее», в составе «Прочих операционных доходов» за 2011 год отражены: штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств – в сумме 615 тыс. рублей, доходы от оказания информационных услуг – 137 тыс. рублей, излишне начисленная амортизация как доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году – 1 тыс. рублей.

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	2011 год	2010 год
	(тыс. руб.)	
Расходы на персонал	66 488	12 054
Амортизация основных средств	574	368
Расходы по операционной аренде (основных средств)	9 928	1 723
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 448	952
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 988	1 418
Административные расходы	21 451	2 439
Расходы по страхованию	1 040	129
Реклама и маркетинг	1 128	339
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 241	842
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>112 296</b>	<b>20 264</b>

Расходы на содержание персонала за 2011 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования



Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 11 431 тыс. рублей (2010 г.: 2 234 тыс. рублей), материальную помощь и добровольное медицинское страхование – 609 тыс. рублей.

## 23. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для банков 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 год	2010 год
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	-	490
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	(845)	708
- возникновением и списанием временных разниц		
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(845)	1198

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 год, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы за 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

### Налоговое воздействие временных разниц за 2011 год

(тыс.руб.)

	31 декабря 2010 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>						
Основные средства	89	-	-	175	(89)	175



Резерв под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банков	-	-	-	331	-	331
Резерв на выплату отпускных	-	-	-	(1 263)	-	(1 263)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(756)</b>	<b>(89)</b>	<b>(756)</b>

#### Налоговое воздействие временных разниц за 2010 год

(тыс.руб.)

	31 декабря 2009 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2010 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>						
Основные средства	1134	-	-	(426)	(619)	89
Резерв под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банков	(229)	-	-	229	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(197)</b>	<b>(619)</b>	<b>89</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

#### 24. Дивиденды

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. В 2011 дивиденды не выплачивались.

#### 25. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной



ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков.

Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Система полномочий и принятия решений включает в себя несколько уровней:

- Совет директоров,
- Правление,
- Председатель Правления,
- Кредитный комитет,
- Начальники подразделений (управлений/отделов),
- Начальник Службы внутреннего контроля.

Организация процесса регулирования рисков и формирование политики в области управления рисками осуществляется руководством Банка.

Задачами ответственных структур Банка в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- формирование политики управления процентными рисками;
- управление рисками по контрагентам Банка;
- управление рисками профессиональной компетенции;
- оптимизация структуры баланса Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### **Кредитный риск**

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Риск - менеджер, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по операциям, несущим кредитный риск;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд и задолженности, приравненной к ссудной;
- контроль за правильностью и своевременностью формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- надлежащая профессиональная переподготовка и обучение персонала.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Контроль предусматривает следующие уровни:



**Первый уровень (низший).** Руководители структурных подразделений Банка, совершающих операции, несущие кредитный риск:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по ссудным операциям;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, в том числе в части классификации ссуд и формирования резервов;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым ссудным операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Второй уровень. Риск - менеджер:**

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска;

**Третий уровень (высший). Правление Банка:**

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

**Исключительный уровень. Совет директоров Банка:**

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

### Географический риск

Ниже приведена таблица распределения активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

	2011			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	242 488	58	-	242 546



Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 506	-	-	10 506
Средства в других банках	101 514	-	-	101 514
Кредиты и дебиторская задолженность	970 772	295	803	971 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 814	-	-	17 814
Инвестиции в ассоциированные организации	109 235	-	-	109 235
Текущие требования по налогу на прибыль	6 425	-	-	6 425
Отложенный налоговый актив	756	-	-	756
Основные средства и нематериальные активы	6 015	-	-	6 015
Прочие активы	129 162	-	-	129 162
<b>Итого активы</b>	<b>1 594 687</b>	<b>353</b>	<b>803</b>	<b>1 595 843</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	78 540	-	-	78 540
Средства клиентов	979 176	10 864	140	990 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 639	-	-	50 639
Прочие обязательства	8 233	-	-	8 233
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 116 588</b>	<b>10 864</b>	<b>140</b>	<b>1 127 592</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>478 099</b>	<b>(10 511)</b>	<b>663</b>	<b>468 251</b>

	2010			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	45 497	-	-	45 497
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	834	-	-	834
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	183 965	-	-	183 965
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	1 473	-	-	1 473
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства	1 104	-	-	1 104
Прочие активы	3 302	-	-	3 302
<b>Итого активы</b>	<b>236 175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>236 175</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-



Средства клиентов	141 815	-	-	141 815
Прочие заемные средства	31 500	-	-	31 500
Прочие обязательства	289	-	-	289
Отложенное налоговое обязательство	89	-	-	89
<b>Итого обязательства</b>	<b>173 693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173 693</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>62 482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 482</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Таким образом, Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

### 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).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 440 564	1 045 246	395 318	231 469	173 315	58 154
Доллары США	66 744	67 755	(1 011)	15	-	15
Евро	6 583	6 358	225	5	-	5
<b>Итого</b>	<b>1 513 891</b>	<b>1 119 359</b>	<b>394 532</b>	<b>231 489</b>	<b>173 315</b>	<b>58 174</b>

(тыс.руб.)



В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов по состоянию за 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+3 388	+17	+1	-
Ослабление доллара США на 5%	- 3 388	-17	-1	-
Укрепление евро на 5%	+329	+11	-	-
Ослабление евро на 5%	-329	-11	-	-

#### Риск изменения курсов акций

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года приобретенные акции учтены Банком по себестоимости, поэтому чувствительность прибыли к изменению курсов акций не рассчитывается.

#### Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.



На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	630 361	453 322	418 703	11 505	-	1 513 891
Итого финансовых обязательств	657 663	213 690	170 143	77 863	-	1 119 359
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-27 302</b>	<b>239 632</b>	<b>248 560</b>	<b>-66 358</b>	<b>-</b>	<b>394 532</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	58 390	104 725	60 046	8 328	-	231 489
Итого финансовых обязательств	60 768	31 266	49 761	20	31 500	173 315
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>- 2 378</b>	<b>73 459</b>	<b>10 285</b>	<b>8 308</b>	<b>- 31 500</b>	<b>58 174</b>

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

	2011 год	2010 год
Средневзвешенная процентная ставка по активам	19,47	23,73
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам	7,94	9,77

#### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).



Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств соответствующей валюте. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 59,06% (2010 г.: 79,23%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 63,60% (2010 г.: 95,87%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 38,96 % (2010 г.: 12,40 %)

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

(тыс.руб.)



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	78 540	-	-	-	-	78 540
Средства клиентов – физических лиц	130 526	163 690	113 412	22 463	-	430 032
Средства клиентов - прочие	397 958	50 000	56 731	55 400	-	560 148
Выпущенные долговые обязательства	50 639	-	-	-	-	50 639
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	-	467	28 976	85 400	-	114 843
Неиспользованные кредитные линии	46 420	-	-	-	-	46 420
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>704 083</b>	<b>214 157</b>	<b>199 119</b>	<b>163 263</b>	<b>-</b>	<b>1 280 622</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физических лиц	7 436	30 766	49 761	20	-	87 983
Средства клиентов - прочие	53 332	500	-	-	-	53 832
Прочие заемные средства	-	-	-	-	31 500	28 000
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>60 768</b>	<b>31 266</b>	<b>49 761</b>	<b>20</b>	<b>31 500</b>	<b>173 315</b>



Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года.

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	242546	-	-	-	-	242546
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10506	-	-	-	-	10506
Средства в других банках	101514	-	-	-	-	101514
Кредиты и дебиторская задолженность	156548	443214	369654	2454	-	971870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17814	-	-	-	-	17814
Прочие активы	60954	10108	49049	9051	-	129162
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>589882</b>	<b>453322</b>	<b>418703</b>	<b>11505</b>	<b>-</b>	<b>1473412</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	78540	-	-	-	-	78540
Средства клиентов	528484	213690	170143	77863	-	990180
Выпущенные долговые ценные бумаги	50639	-	-	-	-	50639
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>657663</b>	<b>213690</b>	<b>170143</b>	<b>77863</b>	<b>-</b>	<b>1119359</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-67781</b>	<b>239632</b>	<b>248560</b>	<b>-66358</b>	<b>-</b>	<b>354053</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-67781</b>	<b>171851</b>	<b>420411</b>	<b>354053</b>	<b>-</b>	<b>X</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения



представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года.

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	45 497	-	-	-	-	45 497
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	834	-	-	-	-	834
Средства в других банках	-	-	-	-	-	0
Кредиты и дебиторская задолженность	12 452	103 139	60 046	8 328	-	183 965
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>58 783</b>	<b>103 139</b>	<b>60 046</b>	<b>8 328</b>	<b>-</b>	<b>230 296</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	60 768	31 266	49 761	20	-	141 815
Прочие заемные средства	-	-	-	-	31 500	31 500
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>60 768</b>	<b>31 266</b>	<b>49 761</b>	<b>20</b>	<b>31 500</b>	<b>173 315</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>- 1 985</b>	<b>71 873</b>	<b>10 285</b>	<b>8 308</b>	<b>- 31 500</b>	<b>56 981</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>- 1 985</b>	<b>69 888</b>	<b>80 173</b>	<b>88 481</b>	<b>56 981</b>	<b>X</b>

По просроченным активам формируется резерв в размере, определенном внутренними положениями Банка, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

#### Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие



некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(тыс.руб.)

	2011 год	2010 год
Основной капитал	461 445	59 279
Дополнительный капитал	5 044	31 955
Суммы, вычитаемые из капитала	109 236	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>357 253</b>	<b>91 234</b>



В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 27. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательство по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировала резерв поданным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Банк пользуется арендованным помещением. Обязательства по операционной аренде (задолженность) за 31 декабря 2011 года составили 0,0 тыс. руб.



**Соблюдение особых условий.** Обязанность соблюдать определенные особые условия в основном связана с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел заемных средств и не был обязан соблюдать особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий и аккредитивов, утвержденных руководством Банка. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011 год	2010 год
	(тыс. рублей)	
Неиспользованные кредитные линии	46 420	-
Гарантии выданные	114 843	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	31 980	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>129 283</b>	<b>-</b>

**Заложенные активы.** За 31 декабря 2011 года Банк не имеет заложенных активов, выступающих в качестве обеспечения. Обязательные резервы на сумму 10 506 тыс. рублей представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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



Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

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

## 29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. В 2011 году эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. К прочим связанным сторонам отнесены компании, на которые руководство Банка оказывает значительное влияние, а также кредитные агентства.

Показатели, свидетельствующие об операциях со связанными сторонами за 31 декабря 2011г. представлены в таблице.

(тыс. рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал Банка и его ближайшие родственники	Прочие связанные стороны
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>220</b>	<b>619</b>	<b>1 900</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2	6	399
Невостребованные остатки кредитных линий	930	1 131	1 100
	158		
<b>Средства клиентов:</b>	<b>275</b>	<b>119 311</b>	<b>41 171</b>
- размещенные во	147	117 937	16 731



вклад/на депозит	803		
- средства на текущих и расчетных счетах	10 472	1 374	24 440

По состоянию за 31 декабря 2011 года держателями акций Банка «ЦЕРИХ» (ЗАО) являются физические лица (Нефедов Владимир Валериевич; Притула Анатолий Андреевич, Корсаков Юрий Романович) и компания ОАО ИК «Церих Кэпитал Менеджмент». С последней Банк в течении 2011 года активно проводил операции по привлечению вкладов.

Всего с ОАО ИК «Церих Кэпитал Менеджмент» на протяжении 2011 года было заключено 6 (шесть) депозитных договоров на общую сумму 237 099 тыс. руб., 2 (два) из них на общую сумму 90 000 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2011 г. возвращены.

В целом в 2011г. в связи с реорганизацией Банка в форме присоединения, по сравнению с 2010г. значительно увеличилось количество связанных с Банком сторон и операций с ними.

Операции со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2010 года представлены в следующей таблице.

	Аktionеры	Ключевой управленческий персонал	(тыс.руб.) Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	138	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	1	-
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.			
- размещенные во вклад/на депозит	-	-	-
- средства клиентов на текущих и расчетных счетах	-	558	-

### 30. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период, прошедший между отчетной датой и датой утверждения отчетности не произошло событий, которые дают дополнительную информацию, помогающую в оценке активов и обязательств. Кроме того, за период после отчетной даты не произошло событий, нераскрытие которых может повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать правильные решения.

### 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и



основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, региональных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### **Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Первый заместитель Председателя Правления



Строев В.В./

И.о. Главного бухгалтера

/Сотникова И.А./



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 58 (Пятьдесят восемь)  
листов

Генеральный директор  
ООО «Прио-Аудит»

С. А. Терехин  
27 июня 2012 года

