

# ООО КБ «ЦЕНТРАЛЬНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК»

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	29288039	1027700474944	2670	044579104

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2012 г.

**Кредитной организации**

Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Центрально-Европейский Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

105066, г. Москва, ул. Олховская, д. 16, стр. 5-5а

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>				<b>II. ПАССИВЫ</b>							
1	Денежные средства	36430	66543	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18154	5570	12	Средства кредитных организаций	0	0	21	Эмиссионный доход	0	0
2.1	Обязательные резервы	4893	1903	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	259098	216239	22	Резервный фонд	155910	149016
3	Средства в кредитных организациях	19318	30322	13.1	Вклады физических лиц	51430	83434	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	24	Переоценка основных средств	5	5
5	Чистая судная задолженность	502017	429611	15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4886	4886
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169	169	16	Прочие обязательства	358	1043	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7019	6895
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	169	169	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	27	Всего источников собственных средств	345298	338280
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	259456	217282	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19669	16155	19	Средства акционеров (участников)	177478	177478	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
9	Прочие активы	8997	7192					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
10	Всего активов	604754	555662					30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Банка  
Главный бухгалтер  
М.П.

Патрикеев Виталий Викторович  
Туркова Тамара Константиновна

Исполнитель  
Телефон:  
\*30\* марта 2012 г.

Туркова С.О.  
(499) 261-91-92

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	29288039	1027700474944	2670	044579104

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2011 г.

**Кредитной организации**

Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Центрально-Европейский Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

105066, г. Москва, ул. Олховская, д. 16, стр. 5-5а

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38378	49347	1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23934	26083	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	46720	47346	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	14444	23264	6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16	Изменение резерва по прочим потерям	-8	-1246
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17	Прочие операционные доходы	2361	2507
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18	Чистые доходы (расходы)	53654	52052
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5830	9689	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1918	2202	19	Операционные расходы	42857	41075
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1052	-310	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10797	10977
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5830	9689	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21	Начисленные (уплаченные) налоги	3778	4082
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12	Коммиссионные доходы	3228	2473	22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7019	6895
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32548	39658	13	Коммиссионные расходы	1617	920	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14172	7688	23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
				24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7019	6895				

Председатель Правления Банка  
Главный бухгалтер  
М.П.

Патрикеев Виталий Викторович  
Туркова Тамара Константиновна

Исполнитель  
Телефон:  
\*30\* марта 2012 г.

Туркова С.О.  
(499) 261-91-92

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	29288039	1027700474944	2670	044579104

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на «01» января 2012 г.

**Кредитной организации**

Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Центрально-Европейский Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

105066, г. Москва, ул. Олховская, д. 16, стр. 5-5а

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	335207	6940	342147
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	177478	0	177478
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	177478	0	177478
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	149016	6894	155910
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8777	46	8923
1.5.1.	прошлых лет	2086	0	2086
1.5.2.	отчетного года	6791	46	6837
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	68,5	X	55,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	71223	-14164	57059
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	69971	-14172	55799
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1252	8	1260
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

# ООО КБ «ЦЕНТРАЛЬНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК»

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 34699, в том числе вследствие:  
 1.1. выдачи ссуд 4289;  
 1.2. изменения качества ссуд 17003;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7203;  
 1.4. иных причин 6204;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 48871, в том числе вследствие:  
 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 34737;  
 2.3. изменения качества ссуд 3565;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5318;  
 2.5. иных причин 5251.

Председатель Правления Банка  
Главный бухгалтер  
М.П.

Патрикеев Виталий Викторович  
Туркова Тамара Константиновна

Исполнитель  
Телефон:  
«30» марта 2012 г.

Туркова С.О.  
(499) 261-91-92

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	29288039	1027700474944	2670	044579104

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 г.

**Кредитной организации** Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Центрально-Европейский Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 16, стр. 5-5а

Код формы по ОКД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	55,9	68,5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	36,4	82,3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	113,9	123,4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	2,8	11,9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 22,2 Минимальное 0,1	Максимальное 24,0 Минимальное 0,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	115,6	100,6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,7	0,8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления Банка  
Главный бухгалтер  
М.П.

Патрикеев Виталий Викторович  
Туркова Тамара Константиновна

Исполнитель  
Телефон:  
«30» марта 2012 г.

Туркова С.О.  
(499) 261-91-92

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	29288039	1027700474944	2670	044579104

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2011 г. (отчетный год)

**Кредитной организации** Коммерческий Банк «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Центрально-Европейский Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 16, стр. 5-5а

Код формы по ОКД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-508	-221	2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-9300	1882	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4486	-116
1.1.1	Проценты полученные	37782	48476	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-5830	-9689	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	39573	-40534	2.7	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	3229	2469	1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4486	-116
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1617	-920	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	84	-113	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-28954	-51329	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1918	2202	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	2355	2508	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-41886	-39979	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-5251	-3185	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1917	-2348
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-19654	-53211					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-31523	-53793
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2990	629					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	100532	154325
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	69009	100532
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-55813	-12972								

Председатель Правления Банка  
Главный бухгалтер  
М.П.

Патрикеев Виталий Викторович  
Туркова Тамара Константиновна

Исполнитель  
Телефон:  
«30» марта 2012 г.

Туркова С.О.  
(499) 261-91-92

## Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности (годовом отчете) Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) за 2011 год, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за период с 01 января по 31 декабря 2011 года (включительно)

Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторской фирмой «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта бухгалтерской отчетности (годового отчета), состав которой установлен Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета";
- бухгалтерская отчетность (годовой отчет) составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет) соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности (годового отчета) нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам** Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью)  
**Председателю Правления** Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование:** Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ "Центрально-Европейский Банк".  
**Государственная регистрация:** Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 07.02.1994г. (свидетельство 030.166). Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 28 января 1994г., регистрационный номер 2670. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 29 ноября 2002г. за основным регистрационным номером 1027700474944 (свидетельство серии 77 № 006209959, выдано МИ МНС России № 39 по г. Москве).  
**Место нахождения / почтовый адрес:** 105066, г. Москва, улица Ольховская, дом 16, стр.5-5а.  
**Виды лицензий:** Лицензия Центрального Банка Российской Федерации от 02 апреля 1999г. № 2670 на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Лицензия Центрального Банка Российской Федерации от 16 июня 1999г. № 2670 на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и в иностранной валюте.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ», ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ».  
**Государственная регистрация:** Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 09.06.1998г. (свидетельство 873.261). Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 06 августа 2002г. за основным государственным регистрационным номером 1027739047610 (свидетельство серии 77 № 007867546).  
**Место нахождения:** Юридический адрес: 119454, Москва, ул. Коштоянца, д. 41, кв. 44; Фактический адрес: 129626, г. Москва, ул.3-я Мятлишинская, д.16, стр.47, оф.602.603.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:** Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 31.01.2005г. (свидетельство № 1070).  
**Основной регистрационный номер** записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10401004620 по данным Минфина РФ.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Коммерческого Банка "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью) за 2011 год, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года;
- пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Коммерческого Банка "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ». Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета) с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Коммерческого Банка "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью), а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) Коммерческого Банка "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью) за 2011 год.

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

**Генеральный директор  
ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»**

\_\_\_\_\_ М.Ю. Демидова

30 марта 2012 г.

Код ОКАТО	Код кредитной организации			
	Код ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер	БИК
45286555000	29288039	1027700474944	2670	044579104

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА** **к годовому отчету за 2011 год**

Наименование кредитной организации: ООО КБ "Центрально-Европейский Банк"  
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д.16, стр.5-5А

### **1. Существенная информация о кредитной организации** **и краткая характеристика деятельности за 2011 год**

#### ***1.1. Общая информация о банке***

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" создан по решению учредителей Банка от 05 августа 1993 года (Протокол № 1) и зарегистрирован в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в Центральном Банке Российской Федерации 28 января 1994 года под регистрационным № 2670.

В соответствии с решением общего собрания участников (Протокол № 40 от 01 декабря 1998 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством. В настоящее время Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц 29 ноября 2002г. за основным государственным регистрационным номером 1027700474944 (свидетельство серии 77 № 006209959).

Банк состоит на налоговом учете под идентификационным номером 7706072000 (свидетельство серии 77 № 001945654 от 11 июня 2002 года).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (№ 773 в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов).

Место нахождения Банка: 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 16, стр.5-5А.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- № 2670 от 16 июня 1999 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- № 2670 от 02 апреля 1999 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В соответствии с полученными лицензиями Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача [банковских гарантий](#);
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача [поручительств](#) за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

По состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2011г. Банк имеет две операционные кассы вне кассового узла. Филиалов, представительств и других внутренних структурных подразделений ни в Российской Федерации, ни за рубежом Банк не имеет.

Сайт Банка в сети Интернет <http://www.cebbank.ru>

## **1.2. Информация об органах управления Банком**

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Совет Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников. Информация о составе Совета Банка представлена ниже в таблице:

	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество
Председатель Совета Банка	Миронов Валерий Гаврилович	Миронов Валерий Гаврилович
Члены Совета Банка	Стариков Сергей Павлович	Стариков Сергей Павлович
	Мурадян Вадим Шурович	Мурадян Вадим Шурович

В 2010-2011 годах не было изменений в количественном и персональном составе Совета Банка. Ни один из членов Совета Банка не владеет долями в уставном капитале Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка и Правление Банка. Информация о составе Правления представлена ниже в таблице:

	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
	Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество
Председатель Правления	Патрикеев Виталий Викторович	Патрикеев Виталий Викторович
Члены Правления	Плинер Илья Игоревич (Заместитель Председателя)	Плинер Илья Игоревич (Заместитель Председателя)
	Туркова Тамара Константиновна (Главный бухгалтер)	Туркова Тамара Константиновна (Главный бухгалтер)

В 2010-2011 годах не было изменений в количественном и персональном составе Правления Банка. Ни один из членов Правления Банка не владеет долями в уставном капитале Банка.

### **1.3. Основные направления деятельности банка и финансовые результаты за 2011 год**

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам и физическим лицам (потребительские, ипотечные), привлекает вклады (депозиты) физических лиц, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществляет переводы физических лиц без открытия счета, оказывает иные банковские услуги.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, преимущественно в г. Москве.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере. В течение года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны физических лиц; кроме этого возросла активность физических лиц в части размещения вкладов в кредитных организациях.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротства юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Банка, негативные тенденции в приведенных выше областях могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень такого воздействия.

Банк завершил год с положительным финансовым результатом, наибольшее влияние на финансовый результат 2011 года оказали следующие направления деятельности Банка:

#### *Кредитование частных клиентов*

В связи с продолжающимися кризисными явлениями в российской экономике и сохранением достаточно высокой вероятности снижения финансовой стабильности клиентов основным направлением кредитной политики банка в отчетном году являлось снижение уровня рисков.

Минимизация кредитных рисков достигалась путем ужесточения условий предоставления кредитов, усиления контроля за финансово - экономическими показателями деятельности заемщиков, совершенствования методик оценки их кредитоспособности, оформления залогов, поручительств и использование других форм обеспечения возвратности кредитов.

В 2011 году продолжилось замещение старого кредитного портфеля, качество которого ухудшилось в кризис, на новый.

В отчетном году отмечалось снижение объемов потребительского кредитования, а

также общее снижение процентных ставок по кредитам на 2-3% годовых, что оказало влияние на финансовый результат деятельности банка.

Величина портфеля кредитов частным лицам на 01.01.2011г. сократилась на 20,7% по сравнению с предыдущей отчетной датой, главным образом, за счет ужесточения требований Банка к потенциальным заемщикам. Кредиты предоставлялись в основном жителям Москвы и Московской области на потребительские цели на срок от 1-го года до 3-х лет по ставкам 16% годовых (в 2010 году - от 15% до 18% годовых). Основную долю портфеля потребительских кредитов составляют кредиты, обеспеченные залогом недвижимости.

Доходы от предоставления кредитов частным клиентам за отчетный год уменьшились на 45,3% по сравнению с 2010 годом, главным образом, за счет снижения объема предоставленных за год кредитов. Их доля в суммарных процентных и операционных доходах банка составила 29,7% и 24,8% соответственно (в 2010 году – 42,2% и 36,9%).

#### Операции на финансовых рынках

В отчетном году увеличился объем проводимых операций на рынке межбанковского кредитования в 1,4 раза по сравнению с 2010 годом.

Операции по межбанковскому кредитованию проводились преимущественно с самыми крупными и надежными российскими банками (ОАО Банк "Петрокоммерц", ЗАО "ЮниКредит Банк" и др.) на короткие сроки (до 30 дней), что позволило минимизировать возможные риски. Все межбанковские кредиты относились к I категории качества (Стандартная (практически безрисковая) задолженность).

Доходы от предоставления межбанковских кредитов (депозитов) и размещения средств на корреспондентских счетах увеличились почти в 2,2 раза по сравнению с прошлым годом в связи с увеличением объемов операций и ростом процентных ставок на рынке МБК. Их доля в суммарных процентных и операционных доходах банка составила 14,7% и 12,3% соответственно (в 2010 году – 5,2% и 4,6%).

Банк не привлекал кредиты от других кредитных организаций и Банка России.

В 2011 году банк активно проводил операции с векселями. Банк приобретал векселя только крупнейших и наиболее надежных российских банков (Сбербанк России, АБ ГП "Газпромбанк", ОАО "ВТБ", ОАО "Россельхозбанк", ОАО "Альфа-Банк", ОАО "Транскредитбанк"), свободно обращающиеся на внебиржевом рынке и имеющие устойчивый спрос. Операции проводились на вторичном рынке, что позволило наиболее оптимально использовать имеющиеся ресурсы и максимизировать доходность операций.

Все имеющиеся в портфеле на отчетную дату учтенные векселя отнесены к I категории качества (Стандартная (практически безрисковая) задолженность).

Несмотря на рост объемов операций на рынке учтенных векселей, доходы по операциям с векселями в отчетном году снизились по сравнению с 2010 годом на 23%, главным образом, за счет падения доходности данных операций, их доля в операционных доходах банка составила 39,8%.

#### Обслуживание корпоративных клиентов

В работе с корпоративными клиентами банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений, предлагая широкий спектр банковских продуктов и комплексное обслуживание.

Клиентская политика банка направлена на улучшение качественного состава клиентской базы, повышение качества обслуживания клиентов на основе индивидуального подхода к каждому клиенту.

Средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц по-прежнему являются одним из основных источников формирования ресурсов банка.

Основным направлением работы банка является обслуживание безналичных денежных потоков по счетам клиентов. Для проведения операций по счетам клиентов банком широко используется сервис дистанционного банковского обслуживания через электронные каналы связи (система "Клиент-Банк"). Доля платежей, произведенных клиентами банка с использованием электронных каналов связи, в общем объеме клиентских платежей в отчетном году составила около 76%.

Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием банк предоставляет клиентам гарантии, кредиты в виде "овердрафт", осуществляет обслуживание внешнеторговых контрактов

клиентов, проводит конверсионные операции.

Клиентами Банка в отчетном году преимущественно являлись организации, осуществляющие свою деятельность на территории г. Москвы и Московской области.

В отчетном году остатки средств на расчетных счетах корпоративных клиентов увеличились на 77%. У многих клиентов, преодолевших последствия экономического кризиса, в отчетном году произошло улучшение финансового состояния, увеличились объемы инвестиций и портфель заказов, увеличилась выручка от основной деятельности и, как следствие, увеличились поступления средств на счета указанных клиентов.

Количество и объем проведенных платежей клиентов за отчетный год увеличилось на 53% и 37,3 % соответственно. Комиссионные доходы, связанные с обслуживанием счетов клиентов, по сравнению с 2010 годом увеличились на 5%, их доля в операционных доходах банка составила 2%.

В 2011 году основные усилия банка будут направлены на сохранение клиентской базы банка и создание благоприятных условий для работы клиентов путем повышения качества обслуживания, предоставления новых услуг и применения конкурентной тарифной политики.

Ниже представлены основные итоги работы банка в 2011 году.

Наименование показателя	Отчетные периоды (даты)	
	2011г.	2010г.
	01.01.2012г.	01.01.2011г.
Собственные средства (капитал) на отчетную дату, тыс.руб.	342147	335207
- в том числе резервный фонд	155910	149016
Достаточность капитала на отчетную дату, %	55,9	68,5
Валюта баланса (по форме 0409806) на отчетную дату, тыс.руб.	604754	555562
Прибыль до налогообложения за год, тыс.руб.	10797	10977
Балансовая прибыль за год, тыс.руб.	9347	9661
Чистая прибыль за год, тыс.руб.	7019	6895
Рентабельность капитала за год (по прибыли до налогообложения / чистой прибыли),%	3,2 / 2,1	3,3 / 2,1
Рентабельность активов за год (по прибыли до налогообложения / чистой прибыли),%	1,9 / 1,2	1,8 / 1,1
Кредиты предоставленные на отчетную дату, тыс.руб.	93433	119267
- корпоративным клиентам	8243	11802
- частным клиентам, тыс.руб.	85190	107465
Учтенные векселя на отчетную дату (без учета накопленного процентного дохода), тыс.руб.	319383	280315
Межбанковские кредиты (депозиты), вкл. размещенные в Банке России, на отчетную дату, тыс.руб.	145000	100000
Депозиты частных вкладчиков на отчетную дату, тыс.руб.:	51430	83434
- до востребования	15323	25882
- срочные	36107	57552
Депозиты корпоративных клиентов (срочные) на отчетную дату, тыс.руб.	38635	37487
Общий объем предоставленных за год кредитов (с учетом пролонгаций), тыс.руб.:	37223	134841
- корпоративным клиентам	12900	10200
в т.ч. вновь выданные в отчетном году	12900	9500
- частным клиентам	24323	124641
в т.ч. вновь выданные в отчетном году	20325	64089
Общий объем предоставленных за год межбанковских кредитов (депозитов), вкл. размещенные в Банке России, тыс.руб.	37160000	27185000
Общий объем учтенных за год векселей, тыс.руб.	422669	346269
Остатки средств на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов на отчетную дату, тыс.руб.	169033	95318



Количество платежей клиентов за год, тыс.	25,1	16,2
- корпоративных клиентов	23,9	15,6
- частных клиентов	1,2	0,6
Объем платежей клиентов за год, тыс.руб.	3638763	2723781
- корпоративных клиентов	3397949	2474589
- частных клиентов	240814	249192
Процентные доходы за отчетный год по кредитам (без штрафных санкций), предоставленным, тыс.руб. :	18231	24771
- корпоративным клиентам	1182	960
- частным клиентам	11389	20839
- межбанковским кредитам, средствам на к/счетах	5660	2573
- депозитам в Банке России	0	399
Процентные расходы за отчетный год по привлеченным депозитам тыс.руб.:	5830	9689
- частных вкладчиков	2912	5201
- корпоративных клиентов	2918	4488
Доходы по операциям с учтенными векселями за отчетный год, тыс.руб.	18267	23723
Комиссионные доходы за отчетный год, тыс.руб., всего в том числе:	3228	2473
- по кассовым операциям	1201	1064
- по расчетным операциям	1463	889
в том числе по переводам физических лиц	528	2
- выполнение функций агента валютного контроля и составление паспортов сделок	465	442
Расходы на оплату труда за год, тыс.руб.	26446	27574
Среднесписочная численность за год, чел.	43	46
Средняя оплата труда в месяц, тыс.руб.	51,3	50,0
Балансовая прибыль на одного работника, тыс.руб.	217,4	210,0

#### **1.4. Информация об изменениях, произошедших в деятельности Банка и перспективах развития**

В 2010 году в соответствии с принятой Советом Банка стратегией развития на 2010-2014 годы Банк совместно со своим техническим партнером компанией “А 3” приступил в качестве расчетного банка к реализации проекта по внедрению платежного сервиса “Система А3”.

Система “А3” - новая и безопасная современная система удобных переводов, позволяющая ее пользователям дистанционным образом оплачивать жилищно-коммунальные услуги, сотовую связь, Интернет, телевидение и другие услуги в любое время и в любом месте, а также получать счета за ЖКУ в электронном виде (посредством SMS и электронной почты). Оплату услуг можно проводить через Интернет сайт, с помощью мобильного приложения и по звонку в контакт-центр путем списания с банковской карты или лицевого счёта мобильного телефона.

В отчетном году Банк приступил к приему переводов физических лиц с использованием “Системы А3” в 20 крупных городах и регионах страны (Москва, Санкт-Петербург, Ярославль, Воронеж, Тула, Петрозаводск, Нижегородская область, Республика Татарстан, Краснодарский Край и др). Жители этих регионов могут оплатить широкий спектр услуг, получать электронные счета за услуги ЖКХ, моментально оплачивать их, а также смотреть задолженность по коммунальным счетам. В других городах страны при помощи Системы А3 можно оплатить мобильную связь, платное ТВ и услуги крупнейших Интернет-провайдеров.

Оборот принятых переводов физических лиц составил в отчетном году 15 млн.руб., но в 2012 году Банк планирует наращивать объемы.

По состоянию на 01.01.2012г. Банк сотрудничает более, чем с 50-тью организациями,

оказывающими коммунальные, жилищные и иные услуги населению, с крупнейшими российскими банками - операторами мобильных платежей абонентов МТС, Билайн, Мегафон, с ведущими сетями терминалов самообслуживания.

В отчетном году Банком запущен проект по выпуску виртуальных prepaid карт, которые стали еще одним дополнительным инструментом для оплаты коммунальных и других услуг физическими лицами с использованием "Системы АЗ".

С начала 2012 года реализован совместный проект с "Евросетью" по приему денежных средств физических лиц для совершения переводов за услуги ЖКХ в салонах «Евросети» в 6 городах России: в Воронеже, Ярославле, Казани, Сочи, Набережных Челнах и Нижнекамске.

В 2012 года Банк совместно со своим партнером Компанием "АЗ" планирует запустить услуги онлайн оплаты ЖКХ в 50 регионах страны, а также развивать новые направления, такие как онлайн оплата штрафов ГИБДД и детских садов. Планируется реализовать совместный проект с Минсвязи РФ по онлайн оплате услуг в рамках Единого портала государственных услуг.

В ближайших планах Банка и Компании "АЗ" расширить возможности сервиса за счет привлечения к проекту ведущих розничных партнеров, осуществляющих сбор платежей населения, ведущих интернет ресурсов страны, крупнейших розничных банков, ведущих сетей терминалов самообслуживания и приема наличных денежных средств.

По мнению руководства, дальнейшее участие в данном проекте позволит Банку выйти на новый уровень своего развития и повысить эффективность своей деятельности. Параллельно с развитием данного направления Банк продолжит оказание традиционных услуг, связанных с потребительским кредитованием и осуществлением расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов.

## **2. Существенная информация о финансовом положении**

### ***2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков и системы управления рисками***

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный риски, процентный риски, риск ликвидности), операционного, репутационного, правового и стратегического рисков.

Управление рисками осуществляется Правлением Банка, Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению рисками и структурными подразделениями Банка в соответствии с утвержденной Банком политикой. Правление Банка утверждает принципы общего управления рисками, а также политику в отношении конкретных аспектов.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки и управления рисками.

#### **Страновая концентрация активов и обязательств**

Ниже приведена информация о концентрации активов и обязательств по географическому признаку по состоянию на 01.01.2012г. и сравнительные данные на 01.01.2011г. в разрезе статей формы № 0409806 "Бухгалтерский баланс" (публикуемая форма).

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам, имеющим страновую оценку "0" и "1" (Группа развитых стран) и прочим странам.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

На 01.01.2012г.

№ п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе			
			РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	36430	36430	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18154	18184	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	4893	4893	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	19318	19318	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	502017	502017	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169	169	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	169	169	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19669	19669	0	0	0
9	Прочие активы	8997	8997	0	0	0
10	Всего активов	<b>604754</b>	<b>604754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	259098	219679	0	38821	598
13.1	Вклады физических лиц	51430	51430	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	358	358	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	<b>259456</b>	<b>220037</b>	<b>0</b>	<b>38821</b>	<b>598</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
21	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

На 01.01.2011г.

№ п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе			
			РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	66543	66543	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5570	5570	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1903	1903	0	0	0

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ООО КБ "Центрально-Европейский Банк" за 2011 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3	Средства в кредитных организациях	30322	30322	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	429611	427345	2266	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169	169	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	169	169	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16155	16155	0	0	0
9	Прочие активы	7192	7192	0	0	0
10	Всего активов	<b>555562</b>	<b>553296</b>	<b>2266</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	216239	177317	0	37673	1249
13.1	Вклады физических лиц	83434	83434	0		0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	1043	1043	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
18	Всего обязательств	<b>217282</b>	<b>178360</b>	<b>0</b>	<b>37673</b>	<b>1249</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
19	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0
20	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
21	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Основная часть активов (100% на 01.01.2012г. и 99,6 % 01.01.2011г.) и обязательств (84,8% на 01.01.2012г. и 82,1% на 01.01.2011г.) сосредоточены в Российской Федерации.

В состав средств клиентов включены привлеченные средства от компании – резидента Республики Кипр в размере 38635 т.р. (на 01.01.2011г. 37486 т.р.), что составляет 14,9 % от общей суммы обязательств (на 01.01.2011г. – 17,3%). По остальным статьям отсутствуют позиции по отдельным странам (кроме РФ), по которым концентрация активов и обязательств превышает 5 % от величины активов и/или обязательств.

#### Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

Ниже приведена информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам (кроме банков) на 01.01.2012г. и сравнительные данные на 01.01.2011г.

Виды кредитов	На 01.01.2012г.		На 01.01.2011г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Кредиты юридическим лицам, в том числе по видам	8243	8,8	11802	9,9

деятельности:				
- Обрабатывающие производства (производство бетона)	1400	1,5	200	0,2
- Операции с недвижимым имуществом	6843	7,3	10000	8,4
- Оптовая и розничная торговля	0	0	1602	1,3
- из общей суммы кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8243	8,8	11802	9,9
Кредиты физическим лицам, в том числе:	85190	91,2	107465	90,1
- ипотечные кредиты	40618	43,5	41568	34,9
- кредиты на покупку автомобиля	990	1,1	0	0
- потребительские кредиты	43582	46,6	65897	55,2
Итого кредитов заемщикам (кроме банков):	<b>93433</b>	<b>100</b>	<b>119267</b>	<b>100</b>

Основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные физическим лицам. Снижение объема предоставленных на отчетную дату кредитов физическим лицам на 20,7 % связано с погашением ранее выданных кредитов, а также с падением темпов кредитования физических лиц.

### Кредитный риск

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

В рамках Кредитной политики Банка разработана система управления кредитными рисками.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и, при необходимости, одобряются Советом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, диверсификацией кредитного портфеля по субъектам кредитования, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В процессе управления кредитным риском осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный анализ финансового состояния заемщиков и обслуживания ими своего долга на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности и других документов, анализ кредитной истории и деловой репутации, ежеквартальный расчет производственно-хозяйственных показателей деятельности заемщика, анализ выполнения заемщиком прочих обязательств;
- ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов максимальных кредитных рисков, установленных Банком России (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);
- контроль за соблюдением лимитов кредитования, анализ и пересмотр лимитов;
- анализ котировок внебиржевого вексельного рынка;
- анализ политической и экономической ситуации в стране, как макроэкономического фактора, влияющего на кредитный риск.

Информация о значениях на отчетную дату максимальных кредитных рисков (обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, установленных Банком России) приведена в форме № 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

В 2011 году по-прежнему сохранялась высокая вероятность ухудшения качества кредитного портфеля в связи со снижением финансовой стабильности клиентов.

В данной ситуации Банк использовал в 2011 году более консервативные подходы при кредитовании и при оценке кредитного риска, заключающиеся в ужесточении условий предоставления кредитов, усилении внимания к обеспеченности кредитов и мониторингу ссудной задолженности.

Информация об объеме и качестве активов, подверженных кредитному риску, приведена ниже в таблицах.

*Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2012г.*

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива					Резерв на возможные потери (сформированный)	
		Всего	В том числе просроченная задолженность *				Всего	В том числе по просроченной задолженности
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	19318	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты	145000	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя банков	319383	0	0	0		0	0
4	Прочие требования к банкам	486	0	0	0	0	0	0
5	Требования по получению процентных доходов к банкам	6860	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	8243	0	0	0	6843	6843	6843
7	Прочие требования к юридическим лицам	3597	0	0	0	1254	1254	1254
8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	85190	860	0	0	16860	48956	17720
9	Прочие требования к физическим лицам	6	0	0	6	0	6	6
	Итого:	588083	860	0	6	24957	57059	25823

*Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2011г.*

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива					Резерв на возможные потери (сформированный)	
		Всего	В том числе просроченная задолженность*				Всего	В том числе по просроченной задолженности
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	30322	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты	100000	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя банков	280315	0	0	0		0	0
4	Прочие требования к банкам	22	0	0	0	0	0	0
5	Требования по получению	6264	0	0	0	0	0	0

	процентных доходов к банкам								
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	11802	0	0	0	10000	10000	10000	
7	Прочие требования к юридическим лицам	1116	2	0	0	3	3	3	
8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	107465	10085	23332	0	0	59971	18819	
9	Прочие требования к физическим лицам	1	1	0	0	0	0	0	
	Итого:	537307	10088	23332	0	10003	69974	28822	

*\*В составе просроченной задолженности отражен общий объем актива, по которому имеется случай непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).*

Доля просроченной задолженности составляет на 01.01.2012г. 4,4 % в общем объеме активов, подверженных кредитному риску (на 01.01.2011г. – 8,1%). Снижение объема просроченной задолженности связано с предпринятыми Банком в отчетном году мерами по улучшению качества кредитного портфеля и погашением значительной доли просроченной задолженности в отчетном году.

В настоящее время по просроченной задолженности на сумму 8097 тыс. руб. Банком продолжается процедура взыскания за счет заложенного имущества по решению суда, по просроченной задолженности на сумму 16860 тыс. начато судебное разбирательство о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество.

*Активы, распределенные по категориям качества на 01.01.2012г.*

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива								Резерв на возможные потери	
		Всего	По категориям качества*					В том числе реструктурированные**		Расчетный	Сформированный (с учетом обеспечения)
			I	II	III	IV	V	Всего	Из них просрочено		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	19318	19318	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты	145000	145000	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя банков	319383	319383	0	0		0	0	0	0	0
4	Прочие требования к банкам	486	486	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по получению процентных доходов к банкам	6860	6860	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	8243	1400	0	0	0	6843	6843	6843	6843	6843
7	Прочие требования к юридическим лицам	3597	2343	0	0	0	1254	0	0	1254	1254
8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	85190	2835	3526	36037	0	42792	27932	860	57199	48956
9	Прочие требования к физическим лицам	6	0	0	0	0	6	0	0	6	6
	Итого:	588083	497625	3526	36037	0	50895	34775	7703	65302	57059

Активы, распределенные по категориям качества на 01.01.2012г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма актива								Резерв на возможные потери	
		Всего	В том числе по категориям качества*					В том числе реструктурированные**		Расчетный	Сформированный (с учетом обеспечения)
			I	II	III	IV	V	Всего	Из них просрочено		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	30322	30322	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты	100000	100000	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя банков	280315	280315	0	0		0	0	0	0	0
4	Прочие требования к банкам	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по получению процентных доходов к банкам	6264	6264	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	11802	0	0	1802	0	10000	11602	10000	10859	10000
7	Прочие требования к юридическим лицам	1116	1113	0	0	0	3	0	0	3	3
8	Кредиты, предоставленные физическим лицам	107465	3444	3607	32130	25477	42807	47360	10085	67024	59971
9	Прочие требования к физическим лицам	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого:	537307	421481	3607	33932	25477	52810	58962	20085	77886	69974

\* категории качества: I (высшая) категория качества - стандартные ссуды, II категория качества - нестандартные ссуды; III категория качества - сомнительные ссуды; IV категория качества - проблемные ссуды; V (низшая) категория качества - безнадежные ссуды.

\*\* под реструктурированными понимаются активы, по которым на основании соглашений с заемщиком /контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик/контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Доля реструктурированных активов в общем объеме составляет на 01.01.2012г. 5,9% (на 01.01.2011г. 11%). Реструктуризации были связаны, главным образом, с пролонгацией срока погашения основного долга или изменением графика погашения основного долга по кредитам. Основной объем реструктурированных активов приходится на кредиты физических лиц, из которых большая часть отнесена к V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Однако, по мнению банка указанные кредиты будут погашены, поскольку заемщиками соблюдаются установленные сроки погашения основного долга и процентов, а также имеется надежное обеспечение. Банком осуществляется постоянный мониторинг финансового положения данных заемщиков и качества обслуживания ими своего долга.

Снижение размера сформированных резервов по кредитам связано, главным образом, с сокращением кредитного портфеля.

Кредитов, предоставленных участникам Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях на 01.01.2012г. и 01.01.2011г. не имеется.



### Риск ликвидности

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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В соответствии внутренними нормативными документами Банка оценка и анализ состояния ликвидности осуществляются путем:

- расчета и анализа обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Основная задача управления ликвидностью заключается в предотвращении риска несбалансированной ликвидности и поддержании оптимального уровня ликвидности.

В практической деятельности банка решение указанной задачи обеспечивается, в частности, путем проведения следующих мероприятий:

- установление предельных значений коэффициентов дефицита и избытка ликвидности и постоянный контроль за их соблюдением и динамикой;
- ежедневный контроль за соблюдением нормативов мгновенной и текущей ликвидности и их динамикой;
- контроль за состоянием первичного резерва ликвидности - средств на корреспондентском счете в Банке России, поддержание его величины на необходимом уровне;
- контроль за состоянием и изменением качества кредитного портфеля и других активов, контроль за состоянием котировок внебиржевого вексельного рынка;
- диверсификация активов и клиентов по клиентам, финансовым продуктам и финансовым рынкам;
- балансирование активов и пассивов по срокам и суммам с учетом их ликвидности и востребованности;
- анализ динамики остатков средств на расчетных счетах клиентов, которые занимают наибольший удельный вес в структуре обязательств "до востребования", прогнозирование и управление денежными потоками на счетах клиентов;
- анализ экономической ситуации в стране и банковской системе РФ с целью определения вероятности досрочного изъятия клиентами средств со срочных депозитов;
- разработка планов мероприятий по восстановлению мгновенной ликвидности на случай непредвиденного развития событий.

В 2011 году по-прежнему одной из приоритетных задач для Банка оставалось поддержание высокого уровня ликвидности с целью своевременного и полного исполнения всех обязательств перед клиентами и бесперебойного проведения расчетов. В отчетном году банк не допускал случаев неисполнения или несвоевременного исполнения своих обязательств, а также случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности.

Информация о значениях на отчетную дату показателей ликвидности банка (обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4, установленных Банком России) приведена в форме № 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется, в частности, посредством ежедневного расчета и контроля за соблюдением и динамикой лимита открытой валютной позиции, прогнозирования тенденций изменения курсов иностранных валют (наблюдение в режиме on line за котировками иностранных валют на торах ММВБ, на рынке Forex), анализа

динамики изменения валютных курсов, балансирования активов и пассивов в иностранной валюте по срокам.

### Процентный риск

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 вызывать убытки.

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.

С целью выявления, оценки и управления процентным риском Банком осуществляются, в частности, следующие мероприятия: анализ тенденций изменения ставки рефинансирования Банка России, анализ экономической ситуации в стране и банковской системе РФ, анализ изменения валютных курсов, анализ изменения рыночных процентных ставок и регулярный пересмотр процентных ставок по привлеченным денежным средствам, анализ риска временного разрыва и управление им путем сопоставления объемов привлеченных и размещенных денежных средств по срокам возврата, регулярный расчет и анализ чистой процентной маржи, чистого спреда от кредитных операций.

### Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами, обращающимися на фондовом рынке, данный риск не является для Банка актуальным.

### Операционный риск

Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, приводящими к финансовым потерям. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данного риска.

К источникам операционного риска относятся:

- персонал Банка (его мошеннические, небрежные или ошибочные действия и т.п.);
- бизнес - процессы, осуществляемые Банком (из-за недостаточного контроля исполнения, недостаточной или излишней регламентации);
- информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбои в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, недостаточная совместимость программ, пр.);
- внешняя среда (изменение в правовом регулировании, деятельность хакеров, поведение клиентов банка, природные события типа землетрясений, наводнений, урагана; пожар, террористические акты).

Система управления операционным риском включает элементы управления, которые предотвращают случаи превышения сотрудниками банка своих полномочий или исполнения обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. К основным методам управления операционными рисками относятся:

- регламентирование порядков совершения операций, применение процедур многоуровневого контроля за их совершением,
- применение принципов разделения и ограничения функций и полномочий сотрудников, использование механизмов коллегиального принятия решений,

- установление лимитов на осуществление банковских операций и сделок,
- ограничение доступа сотрудников к информации различного уровня;
- проведение на постоянной основе обучения работников;
- внутренний и документарный контроль.

В Банке разработан и утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств. Наличие данного документа и отработка действий Банка при крупномасштабных обстоятельствах в нестандартных ситуациях позволит снизить вероятность возникновения существенных потерь в подобных ситуациях.

В связи с вступлением в действие Положения Банка России "О порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009г. № 346-П Банк с 01 июля 2010г. осуществляет расчет величины операционного риска по методике Банка России и учитывает ее при расчете обязательного норматива достаточности капитала Н1.

### Правовой риск

К правовому риску Банк относит риск возникновения убытков в основном вследствие следующих факторов:

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

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основными методами по управлению данным риском являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации;
- повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка,
- применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства.
- постоянные консультации с контролирующими органами на предмет соответствия отражения своих операций действующему законодательству.

Контроль за разработкой нормативной документацией и оперативное управление правовым риском осуществляет Юридический отдел Банка.

Различные компетентные органы могут по-разному трактовать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть оценено достоверно, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом.

Репутационные риски могут быть обусловлены, в том числе, следующими факторами:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- регулярный сбор информации о Банке, имеющейся в средствах массовой информации, с целью принятия возможных мер по защите собственной репутации
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- проведение процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- внедрение кодекса корпоративного поведения.

Банком предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил Указание № 2008-У от 13.05.2008 года, устанавливающее порядок расчета и доведения кредитной организацией до заемщика - физического лица полной стоимости кредита, предоставленного заемщику по кредитному договору. Банком во исполнение данного Указания введены процедуры по доведению данной информации до заемщика.

Общее управление риском потери деловой репутации осуществляет Правление Банка, оперативное управление осуществляется подразделениями Банка в рамках своей компетенции.

### Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении не в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основные применяемые методы управления стратегическим риском – это бизнес-планирование, финансовое планирование, а также контроль за выполнением утвержденных планов и анализ изменения рыночной среды; корректировка планов в случае необходимости.

#### Система внутреннего контроля

Реализация политики Банка в области внутреннего контроля включает мониторинг основных бизнес-процессов, проведение регулярных проверок подразделений Банка, по результатам которых готовятся и выполняются рекомендации по устранению выявленных недостатков и повышению эффективности системы внутреннего контроля.

В банке создана и функционирует система внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, преступным путем, и финансированию терроризма, основной целью которой является защита Банка от репутационных, правовых и финансовых рисков, обусловленных возможностью его использования в целях отмывания преступных доходов и финансированию терроризма.

#### **2.2. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами**

Связанными сторонами Банк признает лиц, определенных в Положении по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008), которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Ниже представлена информация об операциях со связанными лицами по основным категориям связанных лиц.

	На 01.01.2012г.				На 01.01.2011г.			
	Основной участник	Основной управленческий персонал	Зависимые общества	Аффилированные лица основного участника	Основной участник	Основной управленческий персонал	Зависимые общества	Аффилированные лица основного участника
Предоставленные кредиты на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по кредитам на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные в течение года	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, погашенные в течение года	0	0	0	0	0	0	0	0
Признанные за год суммы убытков по кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства на счетах на отчетную дату	1489	24	1	254	3618	264	1	6049
Выпущенные ценные бумаги на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0

Выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы за год	4	1	0	69	2	5	0	461
Комиссионные доходы за год	240	57	0	7	37	78	0	68
Комиссионные расходы за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой за год	0	0	0	0	105	0	0	0
Прочие доходы за год	0	0	0	0	0	0	0	17
Вознаграждения по трудовой деятельности за год	0	7617	0	256	0	7918	0	440
Прочие расходы за год	0	1944	0	0	0	1955	0	0

В течение 2010-2011 годов Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

Все сделки со связанными лицами совершались в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на условиях, существенно не отличающихся от условий аналогичных сделок с другими лицами.

### ***2.3. Информация о внебалансовых обязательствах, срочных сделках и сформированных по ним резервах***

По состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2011г. у Банка отсутствуют условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, условные обязательства некредитного характера, а также сформированные по данным обязательствам резервы.

По состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2011г. Банка не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

### ***2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу***

В состав основного управленческого персонала Банка (в соответствии с п.11 ПБУ 11/2008) включены следующие категории лиц:

- Совет Банка,
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган),
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Членам Совета Банка вознаграждений в 2010-2011 годах не выплачивалось.

Председателю и членам Правления Банка выплачено краткосрочных вознаграждений (оплата труда, включая премии, предусмотренные трудовыми договорами; оплата ежегодного отпуска; оплата услуг связи) в 2011 году 7616,6 тыс.руб.(в адрес 3-х человек), в 2010 году 7917,6 тыс.руб. (в адрес 3-х человек). Начислено страховых взносов по обязательному пенсионному, социальному и медицинскому страхованию в соответствии с законодательством РФ на указанные выплаты в 2011 году 472,3 тыс.руб., в 2010 году 323,7 тыс.руб.

Долгосрочных вознаграждений Председателю и членам Правления Банка в 2010-2011 годах не выплачивалось в связи с отсутствием у Банка собственных программ пенсионного обеспечения, программ опционов сотрудников, программ выплат на основе долей участия в уставном капитале.

Численность работников списочного состава на 01.01.2012г. составила 39 человек, включая 3-х человек основного управленческого персонала. Члены Совета Банка не являются работниками Банка.

## **2.5. Информация о выплате дивидендов**

В 2010-2011 годах решений о распределении чистой прибыли между участниками Банка не принималось.

На дату составления годового отчета отсутствует информация о планируемых выплатах по распределению чистой прибыли отчетного года и/или предыдущих лет.

## **2.6. Сведения о прекращенной деятельности**

В течение 2011 год Банк продолжал свою деятельность в штатном порядке.

## **3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **3.1. Основы подготовки и представления годового отчета**

Годовой отчет банка за 2011 год, подлежащий подтверждению аудиторской организацией, составлен на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 2089-У от 08.10.2008г. "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" и № 2332-У от 12.11.2009г. "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2011г. и заканчивающийся 31 декабря 2011г. и является неконсолидированной.

В состав годового бухгалтерского отчета включены:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012г.;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011г.;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011г.;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012г.;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012г.;
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет представлен в национальной валюте Российской Федерации - в тысячах рублей.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражены в балансе в российских рублях по официальным курсам, установленным Банком России (на 31.12.2011г.: 1 доллар США = 32,1961 рубля; 1 евро = 41,6714 рублей, на 31.12.2010г.: 1 доллар США = 30,4769 рубля; 1 евро = 40,3331 рублей);

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка и Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

В соответствии с п.1.1. Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, исключая пояснительную записку к нему. Решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2011 год в открытой печати.

При составлении отчетности за 2011 год были сделаны корректировки сравнительных данных Бухгалтерского баланса за 2010 год, связанные с изменением Банка России методики составления данного Отчета, а именно: переносом начисленного процентного/дисконтного

дохода по учтенным векселям из статьи "Чистая ссудная задолженность" в статью "Прочие активы".

Наименование статьи	На 01.01.2011г.	
	Сумма по статье до корректировки	Сумма по статье после корректировки
5. Чистая ссудная задолженность	435869	429611
9. Прочие активы	934	7192

При составлении Отчета о прибылях и убытках и Отчета о движении денежных средств переклассификации и корректировки сравнительных данных за 2010 год не производились.

С 01 октября 2011г. Банком России были внесены изменения в методику расчета обязательного норматива достаточности капитала Н1, связанные с изменением коэффициентов риска по активам банка (включением в расчет активов с повышенным риском). Сравнительные данные за 2010 год по обязательному нормативу Н1 в формах № 0409808 и № 0409813 не пересчитывались.

### ***3.2. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса***

В отчетном году бухгалтерский учет осуществлялся банком в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996г. № 129-ФЗ, Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П, другими нормативными актами Банка России и принятой на 2011 год Учетной политикой.

В течение отчетного года факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и результаты деятельности Банка, отсутствовали.

#### ***Уставный капитал***

Уставный капитал банка учитывался в балансе по номинальной стоимости долей с момента оплаты.

#### ***Привлеченные и размещенные средства***

Предоставленные кредиты (включая межбанковские), привлеченные депозиты (включая межбанковские), средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, а также средства клиентов на текущих и расчетных счетах учитывались по первоначальной стоимости. Учет кредитов и депозитов осуществлялся на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида заемщика (вкладчика) и срока до погашения. Учет средств на корреспондентских счетах, текущих и расчетных счетах клиентов осуществлялся на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида заемщика (вкладчика). Просроченная задолженность учитывалась на отдельных счетах.

При определении сроков размещения (привлечения) денежных для целей их учета на соответствующих балансовых счетах банк исходил из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического размещения (привлечения) денежных средств, по день исполнения клиентом (банком) обязательства по договору на размещение (привлечение) денежных средств включительно.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начислялись на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые размещены (привлечены) денежные средства.

Проценты по привлеченным денежным средствам относились на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на расходы относились также все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за



оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты по размещенным денежным средствам I-II категорий качества относились на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца на доходы относились также все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты по размещенным денежным средствам III-V категорий качества отражались на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисленные к получению проценты учитывались отдельно от суммы основного долга: по размещенным средствам I-II категорий качества - на балансовых счетах, III-IV категорий качества - на внебалансовых счетах.

Программным путем обеспечивалось ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

#### Учтенные векселя

Учтенные векселя первоначально отражались по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида векселедателя и срока, оставшегося до погашения. При определении сроков в расчет принималось точное количество календарных дней.

В период нахождения учтенных векселей на балансе до их выбытия (реализации) их стоимость увеличивалась на сумму наращенных процентных (дисконтных) доходов.

При начислении процентов по процентным векселям в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). По векселям, приобретенным по цене ниже их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начислялась в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Начисление процентов (дисконта) осуществлялось в последний рабочий день месяца (за истекший месяц либо за период с даты приобретения, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), а также на дату погашения или иного выбытия (реализации) (за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно).

Начисленные проценты по векселям I-II категорий качества относились на счета по учету доходов на дату начисления, по векселям III-V категорий качества учитывались на отдельном лицевом счете и относились на счета по учету доходов по факту их получения.

По векселям I-II категорий качества доход или расход от погашения отражался в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе, по векселям III-V категорий качества - при фактическом погашении векселя.

Финансовый результат при выбытии векселя определялся как разница между стоимостью векселя (с учетом наращенных процентов/дисконта) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, по каждому векселю отдельно. Полученная в результате погашения или иного выбытия (реализации) разница относилась на счета операционных доходов или операционных расходов.

#### Основные средства и материальные запасы

К основным средствам относилось имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 20000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относились также:

- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью

арендатора;

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка.

Основные средства учитывались по первоначальной стоимости с включением в нее налога на добавленную стоимость, в рублях и копейках без округления.

Объекты капитальных вложений включались в состав основных средств после ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию). До ввода в эксплуатацию затраты по данным объектам учитывались на счете по учету капитальных вложений.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществлялось в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации основных средств. По состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2010г. переоенок основных средств не производилась.

Стоимость основных средств погашалась путем начисления ежемесячно амортизации линейным методом, в т.ч. по объектам, приобретенным до 01.01.2002г. - по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.1990г. № 1072, а по объектам, приобретенным после 01.01.2002г. - исходя из срока полезного использования, определенного на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

В составе материальных запасов учитывались материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые в банковской деятельности при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы учитывались по фактической первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не формировался.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списывались на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета (акта) материально-ответственного лица об их использовании по стоимости каждой единицы.

Затраты на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности (программные продукты и др.) относились непосредственно на расходы банка в течение установленного срока пользования правом.

#### Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные банком долговые обязательства учитывались по номинальной стоимости (в размере суммы, обозначенной в ценной бумаге, без учета причитающихся к выплате процентов). Учет велся на счетах второго порядка, открываемых в зависимости от вида ценной бумаги и срока до погашения. При определении сроков в расчет принималось точное количество календарных дней.

В течение периода обращения процентных долговых обязательств по ним начислялись проценты, учитываемые на отдельных балансовых счетах.

Проценты начислялись за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном периоде. При начислении процентов в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты относились на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца на расходы относились также все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

По долговым обязательствам, размещаемым по цене ниже номинальной стоимости, дисконт в полной сумме отражался на отдельном счете в момент размещения. Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, относилась на счет расходов.

#### Валютные операции

Учет требований и обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, осуществлялся в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях по официальному курсу, установленному Банком России.

Переоценка валютных счетов производилась в календарный день, с которого начинали действовать новые курсы иностранных валют, за исключением нерабочих выходных и праздничных дней. Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня.

Учет валютно-обменных операций осуществлялся в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2010г. № 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

#### Доходы и расходы

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Учет доходов и расходов осуществлялся в 2011 году по методу начисления.

Доход признавался в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполнялось хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признавалось обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признавались.

Расход признавался в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнялось хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признавался соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признавались, а подлежали бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определялись с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Полученные банком доходы (расходы), относящиеся к будущим временным интервалам отражались в бухгалтерском учете на соответствующих счетах доходов/расходов будущих периодов. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

#### Расчеты по налогам

Признание доходов и расходов для целей исчисления и уплаты налога на прибыль осуществлялось в отчетном году по методу начисления. Уплата налога на прибыль осуществлялась ежеквартально с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

Расчеты по налогу на добавленную стоимость осуществлялись в соответствии с п. 5 ст. 170 главы 21 части II Налогового Кодекса РФ, согласно которому все суммы налога, уплаченные поставщикам по всем товарам (работам, услугам), относились на расходы банка,

а вся сумма налога, полученная по облагаемым НДС сделкам (операциям, услугам) уплачивалась в бюджет. Уплата налога на добавленную стоимость в бюджет осуществлялась по мере получения оплаты.

Учет доходов, полученных от операций, подлежащих и не подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, велся отдельно. Раздельный учет расходов банка, участвующих и не участвующих в операциях, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, не производился.

### Резервы

В отчетном году Банк создавал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии Положением Центрального Банка Российской Федерации " от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и внутренними документами.

При формировании резервов Банк принимал во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания, наличие и качество обеспечения.

Отражение резерва в бухгалтерском учете осуществлялось в день образования на балансе соответствующей ссуды и получения информации о появлении кредитного риска и с отражением на отдельных балансовых счетах. Регулирование резерва осуществлялось ежедневно по ссудам, по которым имелась информация об изменении величины кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды, при изменении суммы основного долга (кроме случаев изменения курса иностранных валют к рублю), а также в последний рабочий день месяца. Созданный резерв может быть использован для списания нереальных для взыскания ссуд по решению Совета Банка.

В отчетному году банк создавал также резервы под возможные потери по прочим активам и обязательствам (средствам, размещенным на корреспондентских счетах, вложениям в ценные бумаги, требованиям по финансово-хозяйственным и прочим операциям, срочным сделкам, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим потерям) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутренними документами.

Формирование резерва в бухгалтерском учете осуществлялось в день отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах и получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. Резерв отражался на отдельных балансовых счетах. Регулирование резерва осуществлялось ежедневно по финансовым инструментам, по которым имелось изменение классификационных признаков факторов риска, категории качества и/или ставки резервирования. Регулирование резерва при изменении величины расчетной базы, связанном с движением средств по счетам или изменением валютных курсов, производилось по состоянию на отчетную дату в последний рабочий день месяца. Созданный резерв может быть использован для списания нереальных для взыскания активов.

В соответствии с Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П в Учетной политике предусмотрено формирование резервов по существующим у Банка условными обязательствами некредитного характера, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность. Резервы по условным обязательствам некредитного характера формируются и корректируются на каждую на ежемесячную отчетную дату на основании профессионального суждения Банка.

В связи с отсутствием у Банка в отчетном году условных обязательств некредитного характера резерв под данные обязательства не формировался.

Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, выплату вознаграждений работникам не формировался, указанные затраты относились на расходы банка по мере их осуществления.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не формировался, указанные затраты относились на расходы по мере их осуществления.

Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и доли зависимых обществ банком в отчетном году не создавался, поскольку указанные вложения уменьшали

величину собственных средств (капитала) банка.

### ***3.3. Информация об изменениях в Учетной политике***

#### ***Изменения в учетной политике на 2011 год***

Изменения в Учетной политике на 2011 год относительно 2010 года связаны с внесением Банком России Указанием от 2514-У от 08.11.2010г. изменений в Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П.

В частности, определено понятие ошибочной записи, установлен критерий существенности ошибки, определены методы и порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете.

С 2011 года в Учетной политике предусмотрена возможность отражения в учете условных обязательств некредитного характера и формирования по ним резервов на возможные потери. Под условными обязательствами некредитного характера понимаются суммы, подлежащие уплате по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, в соответствии с поступившими в Банк организацию документами. Отражение условных обязательств в учете осуществляется на каждую ежемесячную отчетную дату на основании профессионального суждения с учетом всей имеющейся доступной информации, относящейся к предмету урегулирования. Резервы по условным обязательствам некредитного характера формируются и корректируются на каждую на ежемесячную отчетную дату на основании профессионального суждения Банка.

Указанные изменения не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с прошлым годом.

Также в Учетную политику на 2011 год внесены дополнения, связанные с началом осуществления банком операций по выпуску виртуальных предоплаченных карт и совершению расчетов с их использованием.

В течение 2011 года существенных изменений в Учетную политику не вносилось.

#### ***Изменения в Учетной политике на 2012 год***

Изменения в Учетной политике на 2012 год относительно 2011 года связаны с внесением Банком России изменений в Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26.03.2007г. № 302-П (Указаниями № 2553-У от 29.12.2010г., № 2654-У от 04.07.2011г., № 2736-У от 01.11.2011г.), а также с изданием Банком России других нормативных документов в области бухгалтерского учета и расчетов (Положение № 372-П от 04.07.2011г., Указание № 2749-У от 12.12.2011г. и др.).

В частности, внесены изменения, связанные с введением в Учетную политику нового понятия – “недвижимость, временно не используемая в основной деятельности”. Определены критерии для признания объектов в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (в том числе критерий существенности), методы оценки и порядок отражения в бухгалтерском учете таких объектов, порядок определения срока полезного использования, способы начисления амортизации, порядок и случаи изменения стоимости таких объектов. По состоянию на 01.01.2012г. на балансе банка отсутствуют объекты, классифицированные как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Внесены изменения, связанные с учетом срочных сделок и производных финансовых инструментов. Определено понятие “производный финансовый инструмент”, порядок признания сделки в качестве производного финансового инструмента, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, порядок отражения операций с такими инструментами в бухгалтерском учете. По состоянию на 01.01.2012г. на балансе банка отсутствуют сделки, классифицированные как производные финансовые инструменты.

Внесены изменения в наименования и характеристику отдельных счетов, в порядок

осуществления безналичных расчетов с использованием платежных требований и др., связанные с вступлением в силу Федерального Закона № 161-ФЗ от 27.06.2011г. "О национальной платежной системе".

На дату составления годового отчета у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

### **3.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях обеспечения достоверности данных годового отчета были проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация основных средств и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2011г.,
- инвентаризация денежных средств и других ценностей операционной кассы (ревизия кассы) по состоянию на 01 января 2012г.,
- инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским сделкам, расходов будущих периодов по состоянию на 01 января 2012г.;
- работа по подтверждению остатков средств на счетах клиентов банка по состоянию на 01 января 2012г.

По результатам инвентаризации имущества банка излишков и недостач не выявлено.

Сверка расчетов с поставщиками и покупателями оформлена двухсторонними актами, расхождений не установлено.

Дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с бюджетом подтверждена актами сверки с налоговыми органами и налоговыми декларациями.

На дату составления отчетности получено подтверждений остатков денежных средств на 01 января 2012г. по 71,1% всех расчетных и ссудных счетов юридических лиц, подлежащих подтверждению. Расхождений не установлено. Удельный вес остатка средств на счетах клиентов, по которым получены подтверждения в общем объеме средств на счетах, подлежащих подтверждению, составляет 99,8%. Не получено подтверждений в основном по неработающим счетам с незначительными остатками в связи с неявкой клиентов в банк. Процедура получения письменных подтверждений остатков от данных клиентов будет продолжена до момента их получения. Подтверждение физическими лицами остатков средств на их текущих, ссудных и депозитных счетах договорами не предусматривается.

По всем корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, остатки сверены и подтверждены в двухстороннем порядке. Остатки средств на корреспондентском счете, счетах обязательных резервов, открытых в Отделении № 4 МГТУ Банка России, сверены с полученными выписками. Расхождений не установлено.

Правильность и полнота отраженных в учете обязательств (требований) по уплате (получению) процентов проверена с условиями соответствующих договоров на привлечение (размещение) денежных средств.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и внутренними документами Банка.

Резервы на возможные потери по другим активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, являющиеся элементами расчетной базы резерва созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и внутренними документами Банка.

Остатки по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, сверены и подтверждены двухсторонним актом.

Остатков на счетах по учету капитальных вложений, счетах по учету сумм до выяснения, счетах по учету прочих незавершенных расчетов, счетах по учету обязательств и требований по срочным сделкам на 01 января 2012г. не имеется.

Данные аналитического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам

соответствуют данным синтетического учета.

### **3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность на отчетную дату 01.01.2012г. включает в себя:

- задолженность поставщиков по хозяйственным операциям (б/счет № 60312) - 204 тыс.руб., которая представляет собой предоплату за товары и услуги. Вся задолженность является правомерной и текущей;
- задолженность за бюджетом (переплата по налогу на прибыль за 2011 год) – 711 тыс.руб.
- задолженность за Фондом социального страхования РФ 322 тыс.руб., образовавшаяся за счет превышения расходов по выплате пособий по социальному страхованию в 2011 году над суммой начисленных страховых взносов. На дату составления годового отчета задолженность погашена в полном объеме;
- задолженность банков-партнеров по получению возмещения по операциям с банковскими картами 486 тыс.руб., является правомерной и текущей;
- задолженность заемщика по уплате штрафных санкций по кредитному договору, признанных по решению суда - 1249 тыс.руб., просроченная свыше 1 года. Резерв на возможные потери сформирован в размере 100%.
- прочую задолженность (б/счета №№ 60310, 47423 (часть), 60323 (часть)) - 93 тыс.руб.

Кредиторская задолженность на отчетную дату 01.01.2012г. включает в себя:

- задолженность перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость, подлежащему уплате по срокам в 2012 году (б/счет № 60301) - 173 тыс.руб.;
- задолженность перед сотрудниками по оплате труда (депонированная заработная плата, б/счет № 60305) - 28 тыс.руб.
- полученная авансом арендная плата за январь 2012г. (б/счет № 60311) - 7 тыс.руб.
- прочая задолженность (б/счет 47422) - 9 тыс.руб.

На б/счете № 47427 "Требования по получению процентов" отражены начисленные к получению проценты по размещенным межбанковским кредитам и средствам на корреспондентских счетах в сумме 24 тыс.руб.

### **3.6. Сведения о просроченной задолженности**

По состоянию на 01 января 2012г. просроченная задолженность включает в себя:

*по балансовым счетам:*

- задолженность ЗАО "Каролла Групп" (г.Уфа) по возврату основного долга по кредитному договору в сумме 6843 тыс.руб. длительностью свыше 2-х лет. По состоянию на 01 января 2010г. организация была признана банкротом и в отношении нее осуществляется процедура конкурсного производства. Под указанную задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. Судебное разбирательство по данному делу начато в марте 2010 года, в мае 2010г. было вынесено определение арбитражного суда о включении требований банка в реестр требований кредиторов. В течение 2010-2011 годов осуществлялись действия по взысканию задолженности (в том числе за счет залогового имущества), в феврале 2011г. было осуществлено частичное погашение требований банка по процентам в сумме 908 тыс.руб. и основному долгу в сумме 3030 тыс.руб. ЗАО "Каролла Групп" ликвидирована как юридическое лицо 28.11.2011г. На дату составления годового отчета процедура взыскания денежных средств за счет залогового имущества залогодателя – третьего лица не завершена.
- задолженность одного физического лица по возврату основного долга по кредитному договору на общую сумму 8866 тыс.руб. длительностью свыше 1 года, под которую сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. Судебное разбирательство о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество начато в июне 2011г., на дату составления годового отчета судебное решение по делу не вынесено.

- задолженность одного юридического лица по уплате штрафных санкций по кредитному договору, признанных по решению суда 1249 тыс.руб. длительностью свыше 1 года, по которой сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.
- задолженность одного физического лица по возврату основного долга по кредитному договору на общую сумму 110 тыс.руб. длительностью до 30 дней, по которой сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.
- задолженность трех юридических лиц и одного физического лица по уплате комиссионного вознаграждения банка в сумме 11 тыс.руб., в том числе длительностью до от 90 до 180 дней 6 тыс.руб., от 181 дня до 1 года 2 тыс.руб., свыше 2-х лет 3 тыс.руб., под которую сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

*по внебалансовым счетам:*

- задолженность одного физического лица - заемщика по уплате процентов за пользование кредитом на общую сумму 2404 тыс.руб. длительностью свыше 1 года. Судебное разбирательство о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество начато в июне 2011г., на дату составления годового отчета судебное решение по делу не вынесено.

### **3.7. Сведения о событиях после отчетной даты**

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете и оказывают влияние на изменение отдельных статей годового отчета. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

Перечень событий после отчетной даты, критерии их существенности определены Учетной политикой Банка.

*События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность*

В период составления годового отчета за 2011 год в бухгалтерском учете отражены следующие события, произошедшие после отчетной даты и подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (СПОД):

- перенесены остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат отчетного года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года".
- в связи с представлением 28 марта 2012г. в налоговые органы декларации по налогу на прибыль осуществлена корректировка по налогу за 2011 год по дебету счета № 60302 "Расчеты с бюджетом по налогам" и кредиту счета № 70711 " Налог на прибыль прошлого года" на сумму 711 тыс.руб.
- отражены (откорректированы) расходы по хозяйственным операциям, относящиеся к 2011 году, по дебету счета № 70706 "Финансовый результат прошлого года" и кредиту счета № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" на сумму 54 тыс.руб.
- отражены комиссионные доходы, относящиеся к 2011 году, по дебету счета № 47422 "Обязательства по прочим операциям" и кредиту счета № 70701 "Финансовый результат прошлого года" на сумму 1 тыс.руб.

В целом проведение операций СПОД привело к увеличению величины прибыли после налогообложения и собственных средств (капитала) Банка на сумму 658 тыс.руб.



События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность

На дату составления годового отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.

Председатель Правления Банка \_\_\_\_\_ Патрикеев В.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Туркова Т.К.

30 марта 2012г.