

Примечания к финансовой отчетности
- 31 декабря 2011г.

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ "Центрально-Европейский Банк" (далее – Банк).

ООО КБ «Центрально-Европейский Банк» – коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций № 2670, выданных Центральным Банком Российской Федерации, с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, предоставление коммерческих и потребительских кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, ведение и расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов.

С 14 марта 2005г. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным Законом РФ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч российских рублей на одно физическое лицо в случае отзыва лицензии или наложения моратория на выплаты со стороны Центрального Банка РФ.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

На отчетные даты 31.12.2011г. и 31.12.2010г. Банк не имеет дочерних компаний, а также контролируемых компаний специального назначения, в связи с чем консолидированная отчетность не составляется.

Банк зарегистрирован по адресу: 105066, г. Москва, ул. Ольховская, дом 16, стр.5-5А.

Численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2011г. составляет 43 человека (на 31 декабря 2010г. – 50 человек).

По состоянию на 31.12.2011г. и 31.12.2010г. следующие участники владели долями Банка:

| Наименование (Ф.И.О.) участника | Доля участия, % | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| | На 31.12.2011г. | На 31.12.2010г. |
| Федотов В.М. | 97,817 | 97,817 |
| Рубанов А.И. | 2,183 | 0,000 |
| ЗАО “Глобалстрой-Инжиниринг” | 0,000 | 1,098 |
| ООО “СМУ-4” | 0,000 | 1,084 |
| Салахетдинов А.Ш. | 0,000 | 0,001 |
| Итого: | 100,00 | 100,00 |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

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

Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию.

Хотя, по мнению руководства, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Корректировки включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и участники намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Данная финансовая отчетность представлена **в тысячах рублей**, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2011г. и заканчивающийся 31 декабря 2011г. с включением сравнительных данных за 2010 год.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа "исторической стоимости", за исключением переоценки стоимости отдельных финансовых инструментов. Ниже приводится описание

основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 01 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» – «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и

незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми

финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью

досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учетной политики

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о совокупных доходах. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной

суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ

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

Средства в банках

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

размещений «овернайт»;

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как финансовые активы, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы по категориям при первоначальном признании.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (12 месяцев с даты приобретения) или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые

после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков понесения убытка в результате обесценения финансовых активов, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений (за исключением будущих потерь по кредиту, которые не были еще понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу инструменту.

В случае если Банк решит, что объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива отсутствуют, он включает данный актив в группу финансовых активов со сходными характеристиками риска и оценивает данные активы в совокупности на предмет обесценения. Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитных рисков, указывающих на способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком в соответствии с договорными условиями (т.е. на основе применяемой Банком методики присвоения кредитного риска с рейтинга заемщика, вида кредита, вида обеспечения, соблюдения графика погашения и прочих соответствующих факторов).

Будущие потоки денежных средств от группы финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами, и имеющегося опыта руководства в отношении возможного несоблюдения сроков погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих имеющихся в наличии данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияние на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного актива может включать денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений (за исключением будущих потерь по кредиту, которые не были еще понесены), дисконтированных с по эффективной процентной ставки по данному активу. Сумма убытка признаются в отчете о прибылях и убытках.

Если в последующем периоде происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, наступившему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения

является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

а) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

б) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

а) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

б) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"

(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.

(в тысячах российских рублей)

сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк классифицирует весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Основные средства

Основные средства, приобретенные до 01 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01 января 2003г. с применением коэффициентов пересчета, основанных на ежемесячных индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным Комитетом по статистике.

Основные средства, приобретенные после 01 января 2003 года, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения (в случае его наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимости основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках при расчете суммы прибыли (убытка).

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

| | Срок полезного использования | Норма амортизации |
|---------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Здание | 50 лет | 2% в год |
| Автомобили | от 4 до 6 лет | от 16,7% до 25% в год |
| Компьютерная и оргтехника | от 4 до 8 лет | от 12,5% до 25% в год |
| Мебель | от 6 до 10 лет | от 10,0% до 16,7% в год |
| Прочее оборудование | от 2 до 7 лет | от 14,3% до 50,0% в год |

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования по норме, установленных для здания: 50 лет и 2% в год соответственно.

Средства клиентов и прочие заемные средства

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими и юридическими лицами (депозиты, расчетные/текущие счета и др.). К прочим заемным средствам относятся определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей – депозиты Центрального Банка, субординированные кредиты / депозиты и др.

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

Средства клиентов и прочие заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой и номинальной стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость данных средств корректируется с учетом амортизации дохода (расхода), и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Размер чистых активов определяется на основании официальной отчетности банка по российским стандартам бухгалтерского учета.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

В соответствии с вышеизложенным, на основании изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк переклассифицировал доли участников Банка из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой или фактической налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"

(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.

(в тысячах российских рублей)

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими дополнительными прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (на 31.12.2010г. 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (на 31.12.2010г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"

(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.

(в тысячах российских рублей)

Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, включаются в состав комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Пенсионные обязательства

Банк производит взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонды обязательного медицинского страхования в отношении своих работников в соответствии с законодательством Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения (кроме участия в государственной системе пенсионного обеспечения Российской Федерации), а также льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Отчетность по сегментам

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ, а также не находятся в процессе выпуска для обращения на ОРЦБ.

5. Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое экспертное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе имеющихся в наличии данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками или изменение государственных или местных условий, которое соотносится со случаями невыполнения данных обязательств. Банк использует оценки, основанные на

исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке имеющихся в наличии данных применительно к группе кредитов для отражения текущих обязательств.

Резерв на обесценение финансовых активов в настоящей финансово отчетности рассчитан исходя из текущих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут отразиться на достаточности резервов на обесценение финансовых активов в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорено соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Аренда

При определении того, являются ли сделки по получению активов в аренду операционной арендой либо финансовой арендой Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются Банку, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

6. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Наличные средства в кассе | 36430 | 66543 |
| Остатки по корреспондентскому счету в Банке России | 13261 | 3667 |
| Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ | 19318 | 30322 |
| Межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в банках - резидентах РФ | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 69009 | 100532 |

Ограничений на использование Банком денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2011г. и 31.12.2010г. не имеется.

Корреспондентские счета открыты в крупнейших российских банках: ОАО Сбербанк России, ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО «Альфа-Банк», а также в ООО КБ «Платина». По состоянию на 31.12.2011г. наибольший объем средств в рублях (без учета средств в Банке России) размещен в ООО КБ «Платина»

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"**(общество с ограниченной ответственностью)****Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.***(в тысячах российских рублей)*

70,0%; по средствам в иностранной валюте – в ОАО Сбербанк России 93,2% (на 31.12.2010г.: в Сбербанке России 82,6% по средствам в рублях и 81,6 % по средствам в иностранной валюте).

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в 2011-2010гг. не осуществлялось.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и процентных ставок представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26.

**7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль и убыток**

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, в т.ч.: | 324406 | 287272 |
| - векселя банков – резидентов РФ | 324406 | 287272 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 324406 | 287272 |

Векселя представлены векселями крупнейших российских банков (Сбербанк России, ОАО "ВТБ", ОАО "ГПБ", ОАО "Россельхозбанк", ОАО "Альфа-Банк", ОАО "ТрансКредитБанк"), предназначенными для торговли и свободно обращающимися на внебиржевом рынке. Указанные бумаги номинированы в российских рублях, продаются с дисконтом к номиналу. Имеется 2 (два) векселя ОАО Сбербанк России, по которым начисляется процент по векселю в размере 4% годовых. Векселя имеют сроки погашения с февраля 2012г. по декабрь 2012г. (на 31.12.2010г. - с января 2011г. по декабрь 2011г.) с доходностью к погашению от 5,6% до 8,7% (на 31.12.2010г. - от 5,5% до 7,8%).

Векселя ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Альфа-Банк» и ОАО «ТрансКредитБанк» отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. В связи с этим Банк не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Векселя ОАО Сбербанк России, ОАО «ВТБ» и ОАО «ГПБ» по состоянию на 31.12.2011г. не имели котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость была определена Банком дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от 6,5 до 7,35% в год (по состоянию на 31.12.2010г. векселей, не имевших котировок на активном рынке, у Банка не было) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

Далее приводится анализ векселей по кредитному качеству.

| | 31.12.2011г. | | 31.12.2010г. | |
|-----------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| | 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) | другие российские банки | 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) | другие российские банки |
| Текущие | 324406 | 0 | 287272 | 0 |
| С пересмотренными условиями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 324406 | 0 | 287272 | 0 |

По состоянию на 31.12.2011г. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен наращенный процентный доход по векселям в сумме 6725 тыс.руб. (на 31.12.2010г. - 6202 тыс.руб.).

В портфеле отсутствуют ценные бумаги, являющиеся обеспечением по договорам продажи и обратного выкупа. В портфеле отсутствуют ценные бумаги, выпущенные связанными сторонами. На 31.12.2011г. и 31.12.2010г. ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения (в залог) без права продажи по обязательствам третьих лиц, не имеется.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, на 31.12.2011г. и 31.12.2010г. не имеется.

Банк не имеет лицензий на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг

Анализ по структуре валют и процентных ставок представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26.

8. Средства в других банках

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|--|---------------|---------------|
| Срочные кредиты и депозиты в других банках | 145023 | 100005 |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 145023 | 100005 |

На 31.12.2011г. кредиты банкам предоставлены по ставке от 4,0% до 4,75% годовых (на 31.12.2010г. от 0,5% до 2,5% годовых) сроком погашения в январе 2012г. (на 31.12.2010г. – в январе 2011г.), депозиты в Банке России на отчетную дату отсутствуют (на 31.12.2010г. также отсутствовали).

На 31.12.2011г. было предоставлено два кредита одному российскому банку на общую сумму 145023 тыс.руб., превышающую 10% капитала. На 31.12.2010г. предоставлен кредит 1-му российскому банку на сумму 100005 тыс.руб., превышающую 10% капитала.

В портфеле отсутствуют кредиты, приобретенные у третьих сторон, а также кредиты, предоставленные связанным сторонам.

В отчете о прибылях и убытках отражен убыток, связанный с предоставлением межбанковских кредитов по ставкам ниже рыночных 124 тыс.руб. (на 31.12.2010г. 6 тыс.руб.).

По состоянию на 31.12.2011г. в состав средств в банках включен наращенный процентный доход в сумме 147 тыс.руб. (на 31.12.2010г. 11 тыс.руб.).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 26.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год.

| | 2011г. | 2010г. |
|--|----------|----------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному | 0 | 0 |
| Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года | 0 | 0 |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря отчетного года | 0 | 0 |

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

| | 31.12.2011г. | | | 31.12.2010г. | | |
|--------------------------|--------------|--|-------------------------|--------------|--|-------------------------|
| | Банк России | 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) | другие российские банки | Банк России | 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) | другие российские банки |
| Текущие и необесцененные | 0 | 145023 | 0 | 0 | 100005 | 0 |
| Обесцененные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 145023 | 0 | 0 | 100005 | 0 |

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Кредиты клиентам

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|----------------------|--------------|--------------|
| Текущие кредиты | 79037 | 93791 |
| Просроченные кредиты | 19472 | 28459 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | |
|--|--------------|--------------|
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (55235) | (69787) |
| Итого кредитов клиентам | 43274 | 52463 |

Ниже кредиты клиентам разбиты по классам.

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Корпоративные кредиты, в том числе: | 9556 | 13813 |
| Проектное финансирование | 8092 | 13611 |
| Финансирование текущей деятельности | 1464 | 202 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 88953 | 108437 |
| Ипотечные кредиты | 62894 | 60593 |
| Кредиты на покупку автомобиля | 990 | 0 |
| Потребительские кредиты | 25069 | 47844 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (55235) | (69787) |
| Итого кредитов клиентам | 43274 | 52463 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам за год.

| | Корпоративные кредиты | | Кредиты малому предпринимательству | Кредиты физическим лицам | | | Итого |
|--|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|--------------|
| | Проектное финансирование | Финансирование текущей деятельности | | Ипотечные | На покупку автомобиля | Потребительские | |
| Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2009г. | 14486 | 270 | 0 | 32552 | 0 | 33145 | 80453 |
| Создание/восстановление резерва в 2010г. (чистое изменение за год) | (4099) | (199) | 0 | 2476 | 0 | (8844) | (10666) |
| Кредиты клиентам, списанные в 2010г. как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2010г. | 10387 | 71 | 0 | 35028 | 0 | 24301 | 69787 |
| Создание / восстановление резерва в 2011г. (чистое изменение за год) | (2295) | (71) | 0 | 2372 | 0 | (14558) | (14552) |
| Кредиты клиентам, списанные в 2011г. как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2010г. | 8092 | 0 | 0 | 37400 | 0 | 9743 | 55235 |

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по секторам экономики.

| | 31.12.2011г. | | 31.12.2010г. | |
|------------------------|---------------------|---|---------------------|---|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | |
|--|--------------|------------|---------------|------------|
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Промышленность | 1464 | 1,5 | 202 | 0,2 |
| Торговля | 0 | 0 | 1625 | 1,3 |
| Строительство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Телекоммуникации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовое посредничество | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Научные исследования и разработки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операции с недвижимостью | 8092 | 8,2 | 11986 | 9,8 |
| Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Физические лица | 88953 | 90,3 | 108437 | 88,7 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва | 98509 | 100 | 122250 | 100 |

На 31.12.2011г. у банка не было кредитов, задолженность по которым превышала бы 10% капитала Банка (на 31.12.2010г. – одна группа связанных заемщиков – физических лиц (из 3-х человек) на общую сумму 51187,2 тыс.руб. (41,9% кредитного портфеля банка)).

В портфеле отсутствуют кредиты, приобретенные у третьих сторон.

По состоянию на 31.12.2011 г. Банком предоставлено кредитов своим сотрудникам в сумме 2720 тыс.руб. (на 31.12.2010г. – 4793 тыс.руб.).

Информация о кредитах, предоставленных связанным сторонам, представлена в Примечании 27.

Информация о справедливой стоимости кредитов приведена в Примечании 26.

В отчете о прибылях и убытках на 31.12.2011г. отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных 326 тыс.руб. (на 31.12.2010г. 326 тыс.руб.), и доход от предоставления кредитов по ставкам выше рыночных 68 тыс.руб. (на 31.12.2010г. 51 тыс.руб.).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству.

Кредитное качество кредитов представлено в разрезе пяти категорий:

- Благополучные - норма резервирования от 0 % до 2 %.
- Требующие контроля - норма резервирования от 3 % до 20 %.
- Субстандартные - норма резервирования от 21% до 50 %.
- Сомнительные - норма резервирования от 51 % до 90 %.
- Убыточные - норма резервирования от 91 % до 100 %.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы от общей суммы кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г.

| | Не обесцененные | | Обесцененные | | | Итого |
|---|-----------------|--------------------|----------------|--------------|-----------|-------|
| | Благополучные | Требующие контроля | Субстандартные | Сомнительные | Убыточные | |
| Корпоративные кредиты, в том числе: | 1464 | 0 | 0 | 0 | 8092 | 9556 |
| Проектное финансирование | 0 | 0 | 0 | 0 | 8092 | 8092 |
| Финансирование текущей деятельности | 1464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1464 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 2835 | 3525 | 35780 | 0 | 46813 | 88953 |
| Ипотечные кредиты | 0 | 3185 | 33780 | 0 | 25929 | 62894 |
| Кредиты на покупку автомобиля | 990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 990 |
| Потребительские кредиты | 1845 | 340 | 2000 | 0 | 20884 | 25069 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|--------------|----------|--------------|--------------|
| Итого кредитов клиентам | 4299 | 3525 | 35780 | 0 | 54905 | 98509 |
|--------------------------------|-------------|-------------|--------------|----------|--------------|--------------|

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010г.

| | Не обесцененные | | Обесцененные | | | Итого |
|---|-----------------|--------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| | Благополучные | Требующие контроля | Субстандартные | Сомнительные | Убыточные | |
| Корпоративные кредиты, в том числе: | 0 | 0 | 1827 | 0 | 11986 | 13813 |
| Проектное финансирование | 0 | 0 | 1625 | 0 | 11986 | 13611 |
| Финансирование текущей деятельности | 0 | 0 | 202 | 0 | 0 | 202 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 3140 | 3608 | 32125 | 25993 | 43571 | 108437 |
| Ипотечные кредиты | 2196 | 2266 | 28637 | 5900 | 21594 | 60593 |
| Кредиты на покупку автомобиля | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 944 | 1342 | 3488 | 20093 | 21977 | 47844 |
| Итого кредитов клиентам | 3140 | 3608 | 33952 | 25993 | 55557 | 122250 |

По состоянию на 31.12.2011г. просроченными являются:

- один кредит юридического лица на сумму 8092 тыс.руб. (на 31.12.2010г. – один кредит юридического лица на сумму 11986 тыс.руб.) с длительностью просрочки 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 заложенного 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. Организация ликвидирована как юридическое лицо 28 ноября 2011 года. По состоянию на 31.12.2011г. процедура взыскания денежных средств за счет заложенного имущества залогодателя – третьего лица не завершена.

- кредит одного физического лица на сумму 11270 тыс.руб. (на 31.12.2010г. просроченная задолженность по кредитам физических лиц отсутствовала) 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., по состоянию на 31.12.2011г. судебное решение по делу не вынесено.

- кредит 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%.

Ниже представлена балансовая стоимость кредитов клиентам, условия по которым были пересмотрены (сроки погашения по которым были продлены), в разрезе классов.

| | 31.12.2011г. | | | 31.12.2010г. | | |
|--|-------------------|--------|---------------|-------------------|---------|---------------|
| | До вычета резерва | Резерв | После резерва | До вычета резерва | Резерв | После резерва |
| Корпоративные кредиты, в том числе: | 0 | (0) | 0 | 13611 | (10387) | 3224 |
| Проектное финансирование | 0 | (0) | 0 | 13611 | (10387) | 3224 |
| Финансирование текущей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|---|-------------|---------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| деятельности | | | | | | |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 3120 | (2833) | 287 | 25842 | (16755) | 9087 |
| Ипотечные кредиты | 3120 | (2833) | 287 | 7800 | (5704) | 2096 |
| Кредиты на покупку автомобиля | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 0 | (0) | 0 | 18042 | (11051) | 6991 |
| Итого кредитов клиентам | 3120 | (2833) | 287 | 39453 | (27142) | 12311 |

Залоговое обеспечение кредитного портфеля.

Банк использует различные способы обеспечения исполнения обязательств, включая такие инструменты, как: ипотека, поручительство, банковская гарантия.

Банк принимает различные типы залога, такие как: товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте), оборудование, транспортные средства, недвижимое имущество, земельные участки, объекты незавершенного строительства, имущественные права.

В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы поручительство, банковская гарантия, другие способы, предусмотренные законом или договором.

В качестве других мер по уменьшению кредитного риска Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, чье финансовое состояние оценено Банком как устойчивое.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка.

Наибольший удельный вес имеют кредиты, обеспеченные: залогом недвижимости – 87,1% (2010г.: 84,9%), залогом прочего имущества (в основном автомобильного транспорта) – 3,1% (2010г.: 0,9%).

Оценка справедливой стоимости залогового обеспечения производится Банком самостоятельно на основе профессиональных суждений.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011г. по всему кредитному портфелю. Кредиты, по которым имеется несколько видов обеспечения, показаны в таблице по наиболее ликвидному обеспечению.

| | Корпоративные кредиты | | Кредиты малому предпринимательству | Кредиты физическим лицам | | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|
| | Проектное финансирование | Финансирование текущей деятельности | | Ипотечные | На покупку автомобиля | Потребительские |
| Кредиты без обеспечения | 8092 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1035 |
| Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости | 0 | 0 | 0 | 62894 | 0 | 22884 |
| Кредиты, обеспеченные залогом прочего имущества | 0 | 1464 | 0 | 0 | 990 | 550 |
| Кредиты, обеспеченные поручительствами физических и юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 600 |
| Кредиты, обеспеченные поручительствами банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, обеспеченные залогом | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|--|-------------|-------------|----------|--------------|------------|--------------|
| прав | | | | | | |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва | 8092 | 1464 | 0 | 62894 | 990 | 25069 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010г.

| | Корпоративные кредиты | | Кредиты малому предпринимательству | Кредиты физическим лицам | | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|
| | Проектное финансирование | Финансирование текущей деятельности | | Ипотечные | Но покупку автомобиля | Потребительские |
| Кредиты без обеспечения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 692 |
| Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости | 1625 | 0 | 0 | 60593 | 0 | 41631 |
| Кредиты, обеспеченные залогом прочего имущества | 11986 | 202 | 0 | 0 | 0 | 1123 |
| Кредиты, обеспеченные поручительствами физических и юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4398 |
| Кредиты, обеспеченные поручительствами банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, обеспеченные залогом прав | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва | 13611 | 202 | 0 | 60593 | 0 | 47844 |

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011г. представлена ниже:

| Стоимость залогового обеспечения | Корпоративные кредиты | | Кредиты малому предпринимательству | Кредиты физическим лицам | | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|
| | Проектное финансирование | Финансирование текущей деятельности | | Ипотечные | Но покупку автомобиля | Потребительские |
| Необеспеченные кредиты, в т.ч.: | 0 | 0 | 0 | 7969 | 1388 | 5993 |
| - недвижимость | 0 | 0 | 0 | 7969 | 0 | 5346 |
| - права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - транспортные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 1388 | 647 |
| - товары в обороте | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающиеся ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обеспеченные кредиты, в т.ч.: | 0 | 1511 | 0 | 80034 | 0 | 19768 |
| - недвижимость | 0 | 0 | 0 | 80034 | 0 | 19768 |
| - права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - транспортные средства | 0 | 1511 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - товары в обороте | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающиеся ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого стоимость залогового обеспечения по кредитам | 0 | 1511 | 0 | 88003 | 1388 | 25761 |

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010г. представлена ниже:

| | | | |
|--|-----------------------|--|--------------------------|
| | Корпоративные кредиты | | Кредиты физическим лицам |
|--|-----------------------|--|--------------------------|

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| Стоимость залогового обеспечения | Проектное финансирование | Финансирование текущей деятельности | Кредиты малому предпринимательству | Ипотечные | Но покупку автомобиля | Потребительские |
|---|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------|
| Необесцененные кредиты, в т.ч.: | 0 | 0 | 0 | 8238 | 0 | 3026 |
| - недвижимость | 0 | 0 | 0 | 8238 | 0 | 3026 |
| - права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - транспортные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - товары в обороте | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающиеся ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обесцененные кредиты в т.ч.: | 32637 | 1215 | 0 | 80278 | 0 | 58438 |
| - недвижимость | 29254 | 0 | 0 | 80278 | 0 | 56957 |
| - права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - транспортные средства | 3383 | 1215 | 0 | 0 | 0 | 1481 |
| - товары в обороте | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающиеся ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого стоимость залогового обеспечения по кредитам | 32637 | 1215 | 0 | 88516 | 0 | 61464 |

10. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлен список ассоциированных компаний Банка по состоянию на 31.12.2011г.

| Наименование компании | Вид деятельности | Страна регистрации | Процент голосующих акций (долей в уставном капитале) |
|--------------------------|---------------------|--------------------|--|
| ЗАО «Лизингстройснаб» | Лизинговые операции | Россия | 25 % |
| ЗАО «Нефтепродуктсервис» | Торговля нефтью | Россия | 49 % |

Все инвестиции в ассоциированные компании были произведены в 1998г. и 2003г. В 2004-2011гг. Банк не приобретал ассоциированных компаний. Все инвестиции осуществлялись только в момент создания (образования) ассоциированных компаний.

По российским стандартам бухгалтерского учета указанные вложения учитываются в балансе до момента официального выхода из состава участников (акционеров). Резерв под участие не формируется, поскольку в соответствии с нормативными актами Банка России указанные вложения уменьшают величину собственных средств (капитала) банка. Для целей составления отчетности в соответствии с МСФО данные вложения признаны банком полностью обесценившимися.

11. Прочие активы

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|---|--------------|--------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи за услуги | 699 | 340 |
| Переплата по налогам, страховым взносам (кроме налога на прибыль) | 322 | 299 |
| Материальные запасы | 474 | 1027 |
| Прочие | 406 | 286 |
| За вычетом резерва под обесценение | 0 | 0 |

| | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Итого прочих активов | 1901 | 1952 |
|-----------------------------|-------------|-------------|

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Основные средства

| | Здание | Автомобили | Компьютерное оборудование и оргтехника | Мебель | Прочее оборудование | Незавершенное строительство | Итого |
|---|--------------|-------------|--|------------|------------------------|--------------------------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года | 13790 | 66 | 507 | 203 | 342 | 0 | 14908 |
| Первоначальная стоимость (оценка) | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 16196 | 396 | 2349 | 795 | 1061 | 0 | 20797 |
| Поступления | 0 | 0 | 37 | 54 | 27 | 0 | 118 |
| Перевод между категориями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | 0 | (53) | (20) | (2) | 0 | (75) |
| Остаток на конец года | 16196 | 396 | 2333 | 829 | 1086 | 0 | 20840 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 2406 | 330 | 1842 | 592 | 719 | 0 | 5889 |
| Амортизационные отчисления | 327 | 25 | 170 | 60 | 90 | 0 | 672 |
| Обесценение стоимости основных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | 0 | (53) | (19) | (2) | 0 | (74) |
| Остаток на конец года | 2733 | 355 | 1959 | 633 | 807 | 0 | 6487 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года | 13463 | 41 | 374 | 196 | 279 | 0 | 14353 |
| Первоначальная стоимость (оценка) | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 16196 | 396 | 2333 | 829 | 1086 | 0 | 20840 |
| Поступления | 0 | 4455 | 87 | 0 | 23 | 0 | 4565 |
| Перевод между категориями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | 0 | (82) | 0 | 0 | 0 | (82) |
| Остаток на конец года | 16196 | 4851 | 2338 | 829 | 1109 | 0 | 25323 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 2733 | 355 | 1959 | 633 | 807 | 0 | 6487 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | |
|---|--------------|-------------|-------------|------------|------------|----------|--------------|
| Амортизационные отчисления | 327 | 25 | 159 | 55 | 85 | 0 | 651 |
| Обесценение стоимости основных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | 0 | (82) | 0 | 0 | 0 | (82) |
| Остаток на конец года | 3060 | 380 | 2036 | 688 | 892 | 0 | 7056 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | 13136 | 4471 | 302 | 141 | 217 | 0 | 18267 |

Часть здания, предназначенная для сдачи в аренду, отражена в составе инвестиционной недвижимости.

Признаков обесценения здания и других основных средств на отчетные даты не имеется. Накопленные убытки от обесценения равны нулю. Справедливая (рыночная) стоимость здания (в части, занимаемой Банком) составляла на 29.09.2010г. 73028 тыс.рублей. По мнению руководства банка справедливая (рыночная) стоимость здания на 31.12.2011г. существенно не изменилась. По другим классам основных средств балансовая стоимость существенно не отличается от справедливой. Первоначальная стоимость полностью самортизированных, но еще используемых основных средств на 31.12.2011г. составляет 1690 тыс.руб. (на 31.12.2010г. – 1285 тыс.руб.).

Основные средства не передавались Банком в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам. Договорных обязательств по приобретению основных средств на отчетные даты не имеется.

На отчетные даты у банка отсутствуют нематериальные активы.

13. Инвестиционная недвижимость

| | 2011г. | 2010г. |
|---|-------------|-------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 3905 | 3999 |
| Себестоимость на 1 января | 4732 | 4732 |
| Приобретение | 0 | 0 |
| Выбытие | 0 | 0 |
| Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно | 0 | 0 |
| Перевод в прочие активы | 0 | 0 |
| Накопленная амортизация на 1 января | 827 | 733 |
| Выбытие | 0 | 0 |
| Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно | 0 | 0 |
| Перевод в прочие активы | 0 | 0 |
| Амортизация | 94 | 94 |
| Обесценение | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 3811 | 3905 |

Инвестиционная недвижимость представляет собой часть офисных помещений, расположенных в здании Банка, предназначенных для сдачи в аренду.

Признаков обесценения инвестиционной недвижимости на 31.12.2011г. и 31.12.2010г. не имеется. Накопленные убытки от обесценения равны нулю. Справедливая (рыночная) стоимость здания (в части, отнесенной к инвестиционной недвижимости) составляла на 29.09.2010г. 23020 тыс.рублей. По мнению руководства банка справедливая (рыночная) стоимость здания на 31.12.2011г. существенно не изменилась.

Договоры операционной аренды заключаются обычно на срок не свыше 1 года. Операционная аренда, не подлежащая отмене, отсутствует.

Объекты инвестиционной недвижимости не передавались Банком в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам. Договорных обязательств по приобретению объектов инвестиционной недвижимости, проведению ремонта и/или улучшения инвестиционной недвижимости на указанные отчетные даты не имеется.

Арендный доход, признанный в прибыли за 2011г. составил 1967 тыс.руб. (за 2010г.: 1609 тыс. руб.).

14. Средства клиентов

| | 31.12.2011г | 31.12.2010г |
|---|---------------|---------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие/расчетные счета | 0 | 0 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 168981 | 95318 |
| Срочные депозиты | 38635 | 37487 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета/счета до востребования | 15375 | 25882 |
| Срочные вклады | 36107 | 57552 |
| Итого средств клиентов | 259098 | 216239 |

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

Ниже представлена концентрация риска в рамках средств клиентов по секторам экономики.

| | 31.12.2011г. | | 31.12.2010г. | |
|--|--------------|------|--------------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Промышленность (добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства) | 2738 | 1,1 | 9152 | 4,2 |
| Торговля | 92461 | 35,6 | 26166 | 12,1 |
| Строительство | 20096 | 7,8 | 21785 | 10,1 |
| Телекоммуникации | 564 | 0,2 | 564 | 0,3 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
| Транспорт | 107 | 0,1 | 7994 | 3,7 |
| Финансовое посредничество | 8922 | 3,4 | 7127 | 3,3 |
| Научные исследования и разработки | 20 | 0,0 | 20 | 0,0 |
| Архитектура, инженерно-техническое проектирование | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | 14301 | 5,5 | 11538 | 5,3 |
| Прочие отрасли | 28860 | 11,1 | 9388 | 4,3 |
| Организации – нерезиденты | 39420 | 15,2 | 38922 | 18,0 |
| Индивидуальные предприниматели | 127 | 0,1 | 149 | 0,1 |
| Физические лица | 51482 | 19,9 | 83434 | 38,6 |
| Итого средств клиентов | 259098 | 100 | 216239 | 100 |

По состоянию на 31.12.2011г. 47,0 % от общего объема средств клиентов принадлежит:

- 22,0% - одной компании-резиденту (57,1 млн.руб.).
- 14,9% - одной компании-нерезиденту (38,6 млн.руб.).
- 10,1% - одной компании-резиденту (26,2 млн.руб.);

По состоянию на 31.12.2010г. 43,6 % от общего объема средств клиентов принадлежит:

- 18,8% - одному вкладчику – физическому лицу (40,6 млн.руб.).
- 17,3% - одной компании-нерезиденту (37,5 млн.руб.).
- 7,5% - одной группе связанных кредиторов (вкладчиков – физических лиц), состоящей из 6-ти членов (16,3 млн.руб.).

Руководство банка считает, что уровень и качество капитала, активов, ресурсной базы и менеджмента банка, а также планируемые мероприятия по его развитию позволят банку в 2012 году поддерживать финансовую устойчивость на достаточном уровне, выполнять обязательства перед клиентами и контрагентами и соблюдать все нормативные требования Банка России.

Депозитов, являющихся обеспечением по кредитным договорам, безотзывным обязательствам и импортным аккредитивам на отчетные даты не имеется.

Банк не предоставлял обеспечения по привлеченным средствам клиентов.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 26.

15. Прочие обязательства

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|--|---------------------|---------------------|

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | |
|---|------------|------------|
| Налоги к уплате (кроме налога на прибыль) | 174 | 108 |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 28 | 29 |
| Средства в расчетах | 15 | 0 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 0 | 0 |
| Прочее | 141 | 137 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 358 | 274 |

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

16. Уставный капитал

На 31.12.2011г. и 31.12.2010г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 177478 тыс.руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его чистых активов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета.

В связи с внесением изменений в МСФО (IAS) и МСФО (IAS) доли участников общества, удовлетворяющие критериям, указанным в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, с 01.01.2009г. учитываются Банком как собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации из финансовых обязательств.

17. Процентные доходы и расходы

| | 2011г. | 2010г. |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18219 | 23201 |
| Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22580 | 25654 |
| Кредиты клиентам | 16796 | 22657 |
| Средства в других банках, кредиты "овернайт" | 5774 | 2983 |
| Корреспондентские счета в других банках | 10 | 14 |
| Итого процентных доходов | 40799 | 48855 |
| Процентные расходы | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (5830) | (9689) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (2918) | (4488) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| Вклады физических лиц | (2912) | (5201) |
| Срочные депозиты банков | 0 | 0 |
| Текущие/расчетные счета | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства (субординированный депозит) | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (5830) | (9689) |
| Чистые процентные доходы | 34969 | 39166 |

18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | | |
|--|--|--|
| | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, | Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль |
|--|--|--|

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | предназначенными для торговли | | или убыток | |
|---------------------------|-------------------------------|--------------|------------|----------|
| | 2011г. | 2010г. | 2011г. | 2010г. |
| Векселя российских банков | (2465) | (958) | 0 | 0 |
| Итого | (2465) | (958) | 0 | 0 |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

19. Комиссионные доходы и расходы

| | 2011г. | 2010г. |
|---|---------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 1459 | 884 |
| Комиссия по кассовым операциям | 1201 | 1064 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 0 |
| Плата за выполнение функций агента валютного контроля | 465 | 443 |
| Прочее | 326 | 79 |
| Итого комиссионных доходов | 3451 | 2470 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (605) | (163) |
| Комиссия по агентским договорам | (941) | (745) |
| Прочее | (71) | (12) |
| Итого комиссионных расходов | (1617) | (920) |
| Чистый комиссионный доход | 1834 | 1550 |

20. Прочие операционные доходы

| | 2011г. | 2010г. |
|--|-------------|-------------|
| Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | 1967 | 1609 |
| Прочее | 108 | 286 |
| Итого прочих операционных доходов | 2075 | 1895 |

21. Административные и прочие операционные расходы

| | 2011г. | 2010г. |
|--|--------------|--------------|
| Расходы на содержание персонала | 32471 | 32219 |
| Амортизация | 745 | 766 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (содержание, ремонт и т.п.) | 2948 | 1722 |
| Расходы на охрану | 1275 | 674 |
| Расходы на услуги связи | 809 | 793 |
| Арендные платежи | 2064 | 2075 |
| Другие административные расходы | 2069 | 2042 |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | 1450 | 1316 |
| Расходы по страхованию | 284 | 332 |
| Платежи в рамках системы страхования вкладов | 302 | 391 |
| Расходы на благотворительность | 0 | 0 |
| Прочее | 72 | 184 |
| Итого операционных расходов | 44489 | 42514 |

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

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонды обязательного медицинского страхования в размере 5659 тыс.руб. (за 2010г.: 4289 тыс.руб.).

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|--|--------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 2328 | 2766 |
| Изменения в отложенном налогообложении, связанные: | | |
| - с возникновением и уменьшением временных разниц | (100) | (269) |
| - с влиянием уменьшения ставки налогообложения | 0 | 0 |
| Итого расходы по налогу на прибыль за год | 2228 | 2497 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

| | 2011г. | 2010г. |
|--|-------------|-------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 9064 | 11416 |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% | 1813 | 2283 |
| Постоянные разницы: | | |
| - необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу | 415 | 130 |
| - доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам | 0 | 0 |
| - прибыль (убыток), полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога | 0 | 0 |
| - прочие | 0 | 84 |
| Использование налогового убытка прошлых периодов | 0 | 0 |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | 0 | 0 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 0 | 0 |
| Воздействие уменьшения ставки налогообложения | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 2228 | 2497 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Изменение в отложенном налогообложении за 2011 год:

| | Остаток на 31.12.2010г. | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о совокупных доходах | Остаток на 31.12.2011г. |
|--|-------------------------|--|--|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу: | | | | |
| - финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (491) | 538 | 0 | 47 |
| - средства в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - кредиты клиентам | (37) | (360) | 0 | (397) |
| - основные средства и инвестиционная недвижимость | (1195) | (178) | 0 | (1373) |
| - прочие активы и обязательства | 380 | 100 | 0 | 480 |
| - средства клиентов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (1343) | 100 | 0 | (1243) |

Изменение в отложенном налогообложении за 2010 год:

| | Остаток на 31.12.2009г. | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о совокупных доходах | Остаток на 31.12.2010г. |
|--|----------------------------|---|---|----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу: | | | | |
| - финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1025) | 534 | 0 | (491) |
| - средства в других банках | 4 | (4) | 0 | 0 |
| - кредиты клиентам | 283 | (320) | 0 | (37) |
| - основные средства и инвестиционная недвижимость | (1144) | (51) | 0 | (1195) |
| - прочие активы и обязательства | 270 | 110 | 0 | 380 |
| - средства клиентов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (1612) | 269 | 0 | (1343) |

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в процессе деятельности банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 31.12.2011г. и 31.12.2010г. банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

По состоянию на 31.12.2011г. Банк участвовал в судебном разбирательстве в качестве истца по взысканию с физического лица задолженности по кредитному договору и обращению взыскания на заложенное имущество. Судебное разбирательство начато в июне 2011 года, по состоянию на 31.12.2011г. судебное решение по данному делу не вынесено.

В других судебных разбирательствах по состоянию на отчетную дату Банк не участвовал.

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

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность того, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно на

31.12.2011г. резерв по потенциальным налоговым обязательствам не формировался (на 31.12.2010г.: резерв не формировался).

Обязательства капитального характера. На 31.12.2011г. и 31.12.2010г. Банк не имеет обязательств капитального характера.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31.12.2011г. и 31.12.2010г. у банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|--|--------------|--------------|
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов "овердрафт" | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 |
| Гарантии выданные | 0 | 0 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | 0 | 0 |
| Итого обязательств кредитного характера | 0 | 0 |

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные обязательства:

| | 2011г. | 2010г. |
|--|----------|----------|
| Резерв под кредитные обязательства на 31 декабря года, предшествующего отчетному | 0 | 0 |
| Создание / восстановление резерва под кредитные обязательства (изменение за год) | 0 | 0 |
| Резерв под кредитные обязательства на 31 декабря отчетного года | 0 | 0 |

Активы, находящиеся на хранении. На 31.12.2011г. и 31.12.2010г. активов, принятых на депозитарное хранение, по агентским соглашениям или договорам доверительного управления, не имеется.

Заложенные активы. На 31.12.2011г. и 31.12.2010г. активов, переданных в залог в качестве обеспечения, не имеется.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 4893 тыс.руб. (на 31.12.2010г. 1903 тыс.руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Страхование. Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Российской Федерации не имеет широкого распространения.

Текущие производные финансовые инструменты. На 31.12.2011г. и 31.12.2010г. у Банка

отсутствуют производные финансовые инструменты.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами оценки их стоимости

Финансовые активы и обязательства оцениваются на постоянной основе либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Основные принципы учетной политики, приведенные в Примечании 4, описывают порядок оценки финансовых инструментов, а также порядок признания доходов и расходов, включая прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости.

В следующих ниже таблицах раскрыта балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по категориям согласно их определению в МСФО (IAS) 39 и по строкам баланса.

На 31 декабря 2011г.:

| | Предна- наченные для торговли | Кредиты и дебиторская задолжен- ность | Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|---|--|--|--|---------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 | 69009 | 69009 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 0 | 0 | 4893 | 4893 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 324406 | 0 | 0 | 324406 |
| Средства в других банках | 0 | 145023 | 0 | 145023 |
| Кредиты клиентам | 0 | 38653 | 0 | 38653 |
| Итого финансовых активов | 324406 | 183676 | 73902 | 581984 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 259098 | 259098 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 0 | 259098 | 259098 |

На 31 декабря 2010г.:

| | Предна- наченные для торговли | Кредиты и дебиторская задолжен- ность | Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|---|--|--|--|--------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 | 100532 | 100532 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 0 | 0 | 1903 | 1903 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справед- | 287272 | 0 | 0 | 287272 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"**(общество с ограниченной ответственностью)****Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.***(в тысячах российских рублей)*

| | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Средства в других банках | 0 | 100005 | 0 | 100005 |
| Кредиты клиентам | 0 | 52463 | 0 | 52463 |
| Итого финансовых активов | 287272 | 152468 | 102435 | 542175 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 216239 | 216239 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 0 | 216239 | 216239 |

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Подверженность кредитному риску возникает в результате проведения Банком операций кредитования и других операций, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением активно-пассивных операций на ежедневной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядка предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

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.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, 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.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в виде залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в страховых компаниях, чье финансовое состояние изучено Банком), гарантий и поручительств третьих лиц.

Ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска по компонентам баланса. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о предоставлении обеспечения.

| | | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
| Балансовые риски: | | |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Денежные средств и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств) | 32579 | 33989 |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (векселя российских банков) | 324406 | 287272 |
| Средства в банках | 145023 | 100005 |
| Кредиты клиентам | 98509 | 122250 |
| Прочие активы | 1901 | 1952 |
| Итого балансовые риски | 602418 | 545468 |
| Внебалансовые риски: | | |
| Гарантии выданные | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 |
| Неиспользованный лимит овердрафта | 0 | 0 |
| Итого внебалансовые риски | 0 | 0 |
| Итого максимальный размер кредитного риска | 602418 | 545468 |

По финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости данных финансовых инструментов.

Информация о кредитном качестве активов, залоговом обеспечении и концентрации кредитного риска представлена в Примечаниях 7, 8 и 9.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется, в частности, путем получения залога и поручительств (гарантий) государственных органов власти, компаний и физических лиц.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Банком разработан ряд требований к каждому виду кредитного обеспечения. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом дисконта на ликвидность. Расчетная стоимость активов, передаваемых в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, штрафных санкций и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств. Дисконт на ликвидность по различным видам залогового обеспечения варьируется от 30% до 70%.

В случаях, когда обеспечением по кредиту выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить Банк выгодоприобретателем по страховому полису. Банк проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

Банк проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

Ниже представлена информация о финансовом влиянии залогового обеспечения через раскрытие балансовой стоимости портфеля кредитов клиентам отдельно по кредитам, по которым стоимость обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, эквивалентна либо превышает балансовую стоимость кредита ("избыточно обеспеченные") и кредитам, балансовая стоимость которых превышает стоимость обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, либо полученное кредитное обеспечение, по мнению Банка, недостаточно для снижения кредитного риска ("недостаточно обеспеченные").

| | 31.12.2011г. | | 31.12.2010г. | |
|--|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| | Избыточно обеспеченные | Недостаточно обеспеченные | Избыточно обеспеченные | Недостаточно обеспеченные |
| Корпоративные кредиты, в том числе: | 1464 | 8092 | 1827 | 11986 |
| Проектное финансирование | 0 | 8092 | 1625 | 11986 |
| Финансирование текущей Деятельности | 1464 | 0 | 202 | 0 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Кредиты субъектам малого Предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 43900 | 45053 | 91466 | 16971 |
| Ипотечные кредиты | 40360 | 22534 | 55313 | 5280 |
| Кредиты на покупку автомобиля | 990 | 0 | 0 | 0 |
| Потребительские кредиты | 2550 | 22519 | 36153 | 11691 |
| Итого кредиты клиентам | 45364 | 53145 | 93293 | 28957 |

Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном внутренними правилами и законодательством. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей задолженности.

В 2011 и 2010 годах Банк не получал в обмен на урегулирование задолженности по предоставленным кредитам активов, ранее являвшихся обеспечением по ним.

Балансовая стоимость активов, представляющих собой материальные запасы, полученных до 2010 года и удерживаемых по состоянию на 31.12.2011г., составляет 267 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2010г. 802 тыс.руб.).

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Ниже приведен географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 31.12.2011г.

| | РФ | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|---------------|--------------|------------------|---------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 69009 | 0 | 0 | 69009 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 4893 | 0 | 0 | 4893 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 324406 | 0 | 0 | 324406 |
| Средства в других банках | 145023 | 0 | 0 | 145023 |
| Кредиты клиентам | 43274 | 0 | 0 | 43274 |
| Основные средства | 18267 | 0 | 0 | 18267 |
| Инвестиционная недвижимость | 3811 | 0 | 0 | 3811 |
| Прочие активы | 1901 | 0 | 0 | 1901 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 711 | 0 | 0 | 711 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 611295 | 0 | 0 | 611295 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 219679 | 186 | 39233 | 259098 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 358 | 0 | 0 | 358 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1243 | 0 | 0 | 1243 |
| Итого обязательств | 221280 | 186 | 39233 | 260699 |
| Чистая балансовая позиция | 390015 | (186) | (39233) | 350596 |
| Обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая позиция по производным инструментам | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ниже приведен географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 31.12.2010г.

| | РФ | ОЭСР | Другие | Итого |
|--|----|------|--------|-------|
|--|----|------|--------|-------|

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | страны | |
|---|---------------|--------------|----------------|---------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 100532 | 0 | 0 | 100532 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1903 | 0 | 0 | 1903 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 287272 | 0 | 0 | 287272 |
| Средства в других банках | 100005 | 0 | 0 | 100005 |
| Кредиты клиентам | 50197 | 0 | 2266 | 52463 |
| Основные средства | 14353 | 0 | 0 | 14353 |
| Инвестиционная недвижимость | 3905 | 0 | 0 | 3905 |
| Прочие активы | 1952 | 0 | 0 | 1952 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 560119 | 0 | 2266 | 562385 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 177317 | 186 | 38736 | 216239 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 274 | 0 | 0 | 274 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 769 | 0 | 0 | 769 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1343 | 0 | 0 | 1343 |
| Итого обязательств | 179703 | 186 | 38736 | 218625 |
| Чистая балансовая позиция | 380416 | (186) | (36470) | 343760 |
| Обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая позиция по производным инструментам | 0 | 0 | 0 | 0 |

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.

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Банка и Правления Банка.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

- ежедневного мониторинга позиции по ликвидности путем расчета установленных Банком России обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %.
- 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;

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"**(общество с ограниченной ответственностью)****Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.***(в тысячах российских рублей)*

- 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;
- поддержание необходимого объема ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности;
- 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.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31.12.2011г. года данный норматив составил 36,4% (за 31.12.2010г. – 82,3%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31.12.2011г. года данный норматив составил 113,9% (за 31.12.2010г. – 123,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2011г. данный норматив составил 2,8% (за 31.12.2010г. – 11,9%).

В течение периодов, закончившихся 31.12.2011г. и 31.12.2010г. банк не допускал случаев неисполнения или несвоевременного исполнения своих обязательств, а также случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011г. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального курса Банка России на отчетную дату.

| | До востребования | До 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев (вкл.) | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|--|------------------|-------------|---------------------------------|------------------------|--------------|---------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов – юридических лиц (расчетные и текущие счета) | 168981 | 0 | 1057 | 38705 | 0 | 208743 |
| Средства клиентов – физических лиц (вклады) | 15375 | 234 | 8337 | 3335 | 31826 | 59107 |
| Выпущенные долговые бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные Линии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов "овердрафт" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 184356 | 234 | 9394 | 42040 | 31826 | 267850 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

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

| | До востребова- ния | До 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев (вкл.) | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|--|-----------------------|--------------|------------------------------------|---------------------------|--------------|---------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов – юридических лиц | 95318 | 0 | 39594 | 0 | 0 | 134912 |
| Средства клиентов – физических лиц | 25882 | 40719 | 4299 | 5629 | 8975 | 85504 |
| Выпущенные долговые бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные Линии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов "овердрафт" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 121200 | 40719 | 43893 | 5629 | 8975 | 220416 |

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

Ниже представлено распределение активов и обязательств на 31.12.2011г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

| | До востребования | До 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев (вкл.) | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределен-ным сроком | Итого |
|---|------------------|-------------|------------------------------------|---------------------------|--------------|-----------------------------|--------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 69009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69009 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 4893 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4893 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 324406 | 0 | 0 | 0 | 0 | 324406 |
| Средства в других банках | 0 | 145023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145023 |
| Кредиты клиентам | 0 | 0 | 13314 | 20628 | 9332 | 0 | 43274 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18267 | 18267 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3811 | 3811 |
| Прочие активы | 0 | 610 | 430 | 0 | 0 | 861 | 1901 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 711 | 0 | 0 | 0 | 711 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Итого активов | 73902 | 470039 | 14455 | 20628 | 9332 | 22939 | 611295 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | 184356 | 0 | 7270 | 40726 | 26746 | 0 | 259098 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 36 | 65 | 116 | 0 | 0 | 141 | 358 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1243 | 1243 |
| Итого обязательств | 184392 | 65 | 7386 | 40726 | 26746 | 1384 | 260699 |
| Чистый разрыв | (110490) | 469974 | 7069 | (20098) | (17414) | 21555 | 350596 |
| Совокупный разрыв | (110490) | 359484 | 366553 | 346455 | 329041 | 350596 | |

Ниже представлено распределение активов и обязательств на 31.12.2010г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

| | До востребования | До 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев (вкл.) | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|------------------|---------------|---------------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 100532 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100532 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1903 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1903 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 287272 | 0 | 0 | 0 | 0 | 287272 |
| Средства в других банках | 0 | 100005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100005 |
| Кредиты клиентам | 0 | 0 | 3011 | 15417 | 34035 | 0 | 52463 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14353 | 14353 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3905 | 3905 |
| Прочие активы | 0 | 23 | 639 | 0 | 0 | 1290 | 1952 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 102435 | 387300 | 3650 | 15417 | 34035 | 19548 | 562385 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | 121200 | 40333 | 41297 | 5233 | 8176 | 0 | 216239 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 29 | 36 | 72 | 0 | 0 | 137 | 274 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 769 | 0 | 0 | 0 | 769 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1343 | 1343 |
| Итого обязательств | 121229 | 40369 | 42138 | 5233 | 8176 | 1480 | 218625 |
| Чистый разрыв | (18794) | 346931 | (38488) | 10184 | 25859 | 18068 | 343760 |
| Совокупный разрыв | (18794) | 328137 | 289649 | 299833 | 325692 | 343760 | |

Просроченные обязательства относятся в колонку "до востребования". Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке РФ классифицированы как "до востребования", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что несмотря на тот факт, что часть ценных бумаг (оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) имеет сроки погашения от 6 месяцев и до 1 года в соответствии с условиями выпуска данных ценных бумаг, большинство из них свободно обращаются на рынке и, соответственно, представляют собой инструмент хеджирования потенциальных рисков ликвидности. С учетом этого факта Банк классифицировал их по сроку "до 1 месяца".

Средства на расчетных и текущих счетах классифицированы по сроку "До востребования" исходя из наиболее раннего из возможных договорных сроков их востребования. Однако это не отражает исторической стабильности средств на данных счетах, возврат которых традиционно происходит в течение более длительного периода.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов на счетах до востребования (расчетных счетах), диверсификация таких вкладов, а также опыт работы с клиентами, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Рыночные риски.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В силу характера своей основной деятельности Банк активно не вовлечен в осуществление торговых операций. Операции с долевыми и долговыми ценными бумагами, котируемыми на рынке, а также с производными финансовыми инструментами не проводятся. По этой причине наиболее актуальными для Банка рыночными рисками являются валютный и процентный риски.

Валютный риск.

Банк подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. 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. Эти лимиты соответствуют требованиям Центрального Банка РФ. Управление валютных операций осуществляет оценку валютного риска и контроль за соблюдением лимитов открытых валютных позиций на ежедневной основе.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка на 31.12.2011г. в разрезе валют.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|---|---------------|----------------|--------------|---------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 21960 | 20555 | 26494 | 69009 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 4893 | 0 | 0 | 4893 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 324406 | 0 | 0 | 324406 |
| Средства в других банках | 145023 | 0 | 0 | 145023 |
| Кредиты клиентам | 29990 | 13284 | 0 | 43274 |
| Основные средства | 18267 | 0 | 0 | 18267 |
| Инвестиционная недвижимость | 3811 | 0 | 0 | 3811 |
| Прочие активы | 1901 | 0 | 0 | 1901 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 711 | 0 | 0 | 711 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 550962 | 33839 | 26494 | 611295 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 170446 | 62078 | 26574 | 259098 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | | | | |
|---|---------------|----------------|--------------|---------------|
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 358 | 0 | 0 | 358 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1243 | 0 | 0 | 1243 |
| Итого обязательств | 172047 | 62078 | 26574 | 260699 |
| Открытая позиция | 378915 | (28239) | (80) | 350596 |
| Обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая позиция по производным инструментам | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка на 31.12.2010г. в разрезе валют.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|---|---------------|----------------|--------------|---------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12046 | 42750 | 45736 | 100532 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 1903 | 0 | 0 | 1903 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 287272 | 0 | 0 | 287272 |
| Средства в других банках | 100005 | 0 | 0 | 100005 |
| Кредиты клиентам | 36653 | 15810 | 0 | 52463 |
| Основные средства | 14353 | 0 | 0 | 14353 |
| Инвестиционная недвижимость | 3905 | 0 | 0 | 3905 |
| Прочие активы | 1952 | 0 | 0 | 1952 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 458089 | 58560 | 45736 | 562385 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 86940 | 84138 | 45161 | 216239 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 274 | 0 | 0 | 274 |
| Текущие налоговые обязательства | 769 | 0 | 0 | 769 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1343 | 0 | 0 | 1343 |
| Итого обязательств | 89326 | 84138 | 45161 | 218625 |
| Открытая позиция | 368763 | (25578) | 575 | 343760 |
| Обязательства кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая позиция по производным инструментам | 0 | 0 | 0 | 0 |

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Далее представлен общий анализ валютного риска, который включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

| | 31.12.2011г. | | | | 31.12.2010г. | | | |
|-------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли РФ | 527079 | 170446 | 0 | 356633 | 437901 | 86940 | 0 | 350961 |
| Доллары США | 33839 | 62078 | 0 | (28239) | 58560 | 84138 | 0 | (25578) |
| Евро | 26494 | 26574 | 0 | (80) | 45736 | 45161 | 0 | 575 |

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

| | 31.12.2011г. | | 31.12.2010г. | |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль/убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль/убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | (1412) | (1412) | (1279) | (1279) |
| Ослабление доллара США на 5% | 1412 | 1412 | 1279 | 1279 |
| Укрепление евро на 5% | (4) | (4) | 29 | 29 |
| Ослабление евро на 5% | 4 | 4 | (29) | (29) |

Риск процентной ставки.

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

Правление банка и Управление активно-пассивных операций осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке, на основе анализа управления позицией по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, в некоторых случаях пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк обычно стремится установить позиции по процентным ставкам на оптимальном уровне соотношения доходности и риска, при необходимости принимая решения о проведении операций, приводящих к изменению структуры сроков погашения активов и обязательств

Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в отчетном периоде.

| | 2011г. | | 2010г. | |
|---|--------|-------------|--------|-------------|
| | Рубли | Доллары США | Рубли | Доллары США |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (межбанковские размещения "овернайт") | 3,5% | - | 2,4% | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 0,0% | - | 0,0% | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,3% | - | 6,8% | - |
| Средства в других банках (межбанковские размещения за исключением "овернайт") | 3,4% | - | 2,4% | - |
| Кредиты клиентам | 16,0% | - | 18,0% | 12% |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| - расчетные и текущие счета | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| - вклады физических лиц "до востребования" | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| - срочные вклады физических лиц | 4,0% | 3,0% | 9,7% | 3,9% |
| - депозиты юридических лиц | - | 5,5% | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |

Наибольшую часть обязательств банка в рублях составляли средства "до востребования" (расчетные счета юридических лиц, векселя "по предъявлению"), проценты по которым не выплачиваются, а обязательств в иностранной валюте - срочные депозиты частных лиц и компаний.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска на 31.12.2011г. по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

| | До востребования | До 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопред.сроком и/или не принося-щие проц. дохода | Итого |
|---|------------------|---------------|--------------------------|------------------------|----------------|--|---------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 19318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49691 | 69009 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4893 | 4893 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 324406 | 0 | 0 | 0 | 0 | 324406 |
| Средства в других банках | 0 | 145023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 145023 |
| Кредиты клиентам | 0 | 0 | 13314 | 20628 | 9332 | 0 | 43274 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18267 | 18267 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3811 | 3811 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1901 | 1901 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 711 | 711 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 19318 | 469429 | 13314 | 20628 | 9332 | 79274 | 611295 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | 184356 | 0 | 7270 | 40726 | 26746 | 0 | 259098 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 358 | 358 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1243 | 1243 |
| Итого обязательств | 184356 | 0 | 7270 | 40726 | 26746 | 1601 | 260699 |
| Чистый разрыв по чувствительности к % ставке | (165038) | 469429 | 6044 | (20098) | (17414) | 77673 | 350596 |

По состоянию на 31.12.2010г.

| | До востребования | До 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопред.сроком и/или не принося-щие проц. дохода | Итого |
|---|------------------|-------------|--------------------------|------------------------|--------------|--|--------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 30322 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70210 | 100532 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1903 | 1903 |
| Финансовые активы, оцениваем- | 0 | 287272 | 0 | 0 | 0 | 0 | 287272 |

Примечания на страницах с 7-й по 62-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"**(общество с ограниченной ответственностью)****Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.***(в тысячах российских рублей)*

| | | | | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | |
| Средства в других банках | 0 | 100005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100005 |
| Кредиты клиентам | 0 | 0 | 3011 | 15417 | 34035 | 0 | 52463 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14353 | 14353 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3905 | 3905 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1952 | 1952 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активов | 30322 | 387277 | 3011 | 15417 | 34035 | 92323 | 562385 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | 121200 | 40333 | 41297 | 5233 | 8176 | 0 | 216239 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 274 | 274 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 769 | 769 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1343 | 1343 |
| Итого обязательств | 121200 | 40333 | 41297 | 5233 | 8176 | 2386 | 218625 |
| Чистый разрыв по чувствительности к % ставке | (90878) | 346944 | (38286) | 10184 | 25859 | 89937 | 343760 |

Поскольку большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Операционный риск.

Банк определяет операционный риск как риск потерь, возникающих в результате несовершенства или ошибок персонала, сбоев во внутренних бизнес-процессах и систем, а также вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски. Банк регулярно осуществляет мониторинг операционных рисков и рисков, существенно влияющих на размер операционных убытков. Адекватная система управления операционным риском требует наличия эффективного процесса мониторинга. Регулярный мониторинг позволяет выявлять и устранять упущения в политиках Банка, а также в бизнес-процессах и процедурах. Целью своевременного выявления и устранения таких упущений является снижение вероятности, частоты и существенности случаев наступления убытков.

Политика управления операционным риском Банка и средств внутреннего контроля являются неотъемлемой частью процесса разработки новых продуктов в Банке. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования на потенциальные риски Банк способен управлять такими рисками.

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,
- обучение сотрудников,
- а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

Примечания на страницах с 7-й по 62-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998г.) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005г.), обычно называемым "Базель I".

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения - **10%**. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется руководством Банка на ежедневной основе.

В таблице далее представлены нормативный капитал и норматив достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| | 31.12.2011г. | 31.12.2010г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Основной капитал | 335479 | 328580 |
| Дополнительный капитал | 6837 | 6796 |
| - в том числе субординированный депозит | 0 | 0 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | (169) | (169) |
| Итого нормативного капитала | 342147 | 335207 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 611717 | 489446 |
| Норматив достаточности капитала (Н1) | 55,9% | 68,5% |

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.

По состоянию на 31.12.2011г. и 31.12.2010г., а также в течение периодов, закончившихся 31.12.2011г. и 31.12.2010г. Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость учтенных векселей определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию (котировки по сделкам, заключаемым на внебиржевом рынке).

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках. По мнению Банка справедливая стоимость большинства кредитов банкам по состоянию на 31.12.2011г. и 31.12.2010г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Межбанковские кредиты были размещены в декабре 2011г. на короткие сроки (до 30 дней) преимущественно по рыночным ставкам. Информация о расходах (доходах) по отдельным кредитам, размещенным по ставкам выше (ниже) рыночных приведена в Примечании 8.

Кредиты клиентам. По мнению Банка, справедливая стоимость по большинству кредитов клиентам на отчетные даты 31.12.2011г. и 31.12.2010г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой кредитования преимущественно на короткие сроки (до 1 года) и пересмотром процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего большая часть средств размещена по процентным ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация о расходах (доходах) по отдельным кредитам, размещенным по ставкам ниже (выше) рыночных приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

| | 31.12.2011 г. | | 31.12.2010 г. | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | 69009 | 69009 | 100532 | 100532 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 324406 | 324406 | 287272 | 287272 |
| Средства в других банках | 145023 | 145023 | 100005 | 100005 |
| Кредиты клиентам | 38653 | 38674 | 52463 | 53836 |
| Средства клиентов | 259098 | 259098 | 216239 | 216239 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |

Далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости.

| | 31.12.2011 г. | | | 31.12.2010 г. | | |
|---|---------------|-----------|-----------|---------------|-----------|-----------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 210504 | 113902 | 0 | 287272 | 0 |

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"
(общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.
(в тысячах российских рублей)

депозитов, размещение выпущенных ценных бумаг и других. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

| | 31.12.2011г. | | | | 31.12.2010г. | | | |
|--|-------------------|----------------------------------|--------------------|---|-------------------|----------------------------------|--------------------|---|
| | 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 |
| Процентные 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 |


Вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам (членам Правления Банка) включают заработную плату, премии и другие единовременные выплаты. Пенсионных выплат, выходных пособий, выплат на основе долевых инструментов не осуществлялось. В 2011-2010 гг. Банк не выплачивал вознаграждения участникам Совета Банка.

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк"**(общество с ограниченной ответственностью)****Финансовая отчетность и аудиторское заключение – 31 декабря 2011г.***(в тысячах российских рублей)***28. События после отчетной даты**

Решение о распределении прибыли общества между участниками в указанный период с отчетной даты не принималось.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер


В. В. Патрикеев
Т. К. Туркова