

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	09806868	1027739198387	121	044525514

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2014 года

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	409 903	272 719
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	758 049	3 770 471
2.1	Обязательные резервы	211 879	160 352
3	Средства в кредитных организациях	4 202 864	224 427
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 899 859	20 744 316
5	Чистая ссудная задолженность	23 302 826	11 751 118
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 965 069	24 037 378
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	324 820	284 545
9	Прочие активы	127 521	219 878
10	Всего активов	78 990 911	61 304 852
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31 610 416	19 640 085
12	Средства кредитных организаций	2 008 036	1 835 535
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 519 209	15 236 103
13.1	Вклады физических лиц	1 571 326	1 202 885
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 887 887	778 213
15	Выпущенные долговые обязательства	4 837 893	6 184 162
16	Прочие обязательства	323 356	294 138
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	848 149	546 528
18	Всего обязательств	58 034 946	44 514 764
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	6 695 905	6 695 905
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 135 180	643 865
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 445 933	5 776 051
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 674 561	2 669 881
27	Всего источников собственных средств	20 955 965	16 790 088
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	18 807 478	5 134 173
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 855 636	3 872 500
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности
20 «февраля» 2014 года

Пере́пилицына Ната́лья Викторо́вна

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2013 год

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 374 659	5 332 707
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25 738	248
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 822 251	2 333 081
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	117 180	39 608
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 409 490	2 959 770
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 788 135	2 242 177
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 040 692	1 667 538
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	380 436	364 671
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	367 007	209 968
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 586 524	3 090 530
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 229 051	-1 449 066
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-45 423	-4 387
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 357 473	1 641 464
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-111 777	1 136 596
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	88 294	274 603
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	94 717	139 450
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-139 575	89 080
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 727 040	617 918
12	Комиссионные доходы	327 818	432 782
13	Комиссионные расходы	35 562	36 422
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	70 554
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-537 250	-123 785
17	Прочие операционные доходы	395 063	289 352
18	Чистые доходы (расходы)	4 166 241	4 531 592
19	Операционные расходы	1 060 111	895 248
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 106 130	3 636 344
21	Начисленные (уплаченные) налоги	512 685	450 020
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 593 445	3 186 324
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	918 884	516 443
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	918 884	516 443
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 674 561	2 669 881

Председатель Правления

Зими́на Лари́са Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицы́на Ната́лья Ви́кторовна

20 «февраля» 2014 года

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2014 года

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	18 368 032	3 677 826	22 045 858
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6 695 905	0	6 695 905
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6 695 900	0	6 695 900
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	5	0	5
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 004 386	0	1 004 386
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 854 140	4 024 539	12 878 679
1.5.1	прошлых лет	5 775 150	2 669 881	8 445 031
1.5.2	отчетного года	3 078 990	1 354 658	4 433 648
1.6	Нематериальные активы	10	7 989	7 999
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	1 988 886	-374 409	1 614 477
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	91 429	42 677	134 106
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	31.7	X	24.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 509 814	1 765 686	13 275 500
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 910 663	1 221 488	12 132 151
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	52 623	242 577	295 200
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	546 507	299 415	845 922
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	21	2 206	2 227

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **27 500 667**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 21 479 791;
- 1.2. изменения качества ссуд 3 260 538;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 149 728;
- 1.4. иных причин 2 610 610;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **26 279 179**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 18 956 229;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 107 490;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 268 741;
- 2.5. иных причин 3 946 719.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицына Ната́лья Викторовна

20 «февраля» 2014 года

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2014 года

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	24,4		31,7	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	77,8		114,7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	123,2		141,3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	10,0		15,2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	21,5	Максимальное	18,4
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	110,8		91,5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2		0,1	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицына Ната́лья Викто́ровна

20 «февраля» 2014 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 078 876	4 719 676
1.1.1	Проценты полученные	6 276 292	5 103 540
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 782 349	-2 232 288
1.1.3	Комиссии полученные	327 818	432 782
1.1.4	Комиссии уплаченные	-35 562	-36 422
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-454 279	1 743 751
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	94 727	139 450
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 032 292	814 821
1.1.9	Операционные расходы	-914 095	-795 296
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-465 968	-450 662
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-5 656 764	6 744 187
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-51 527	40 070
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 392 878	5 034 992
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12 655 134	-690 670
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 472 921	-212 239
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11 970 331	5 619 783
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	145 598	-8 498 759
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2 936 523	2 435 419
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 109 674	78 783
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1 379 104	2 922 268
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 720	14 540
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 577 888	11 463 863
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-12 392 561	-20 731 552
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	13 591 200	8 796 696
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-114 966	-104 036
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	48 611	1 085
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 132 284	-12 037 807
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-918 821	-1 164 761
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-918 821	-1 164 761
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27 406	-14 433
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1 337 019	-1 753 138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 787 052	4 540 190
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 450 033	2 787 052

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепи́лицына Ната́лья Викто́ровна

20 «февраля» 2014 года
Исполнитель: Куликова Н.В.
Телефон:956-86-26

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАО АКБ
«ЦЕНТРОКРЕДИТ» ЗА 2013 ГОД**

Согласно п.4.1 Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»), Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствуется положениями внутренних документов, разработанных на основе требований к составу и содержанию пояснительной информации, определенных в п. 4.6 Указания Банка России № 2089-У, принятых Банком до вступления в силу Указания № 3081-У. Вышеуказанные положения предусмотрены Приложением № 22 к Учетной политике Банка на 2013 г., утвержденной Приказом Председателя Правления ЗАО АКБ «ЦентроКредит» от 29.12.2012 г. № 136.

Все цифровые показатели, приведенные в пояснительной информации, рассчитаны на основе данных годовых бухгалтерских форм отчетности, скорректированных с учетом сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2013 г.

Все отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2013 год, сопоставимы с данными за 2012 год. Все данные, необходимые для сравнительного анализа основных показателей деятельности Банка за 2013 и за 2012 год приведены в соответствующих графах годовых публикуемых форм отчетности Банка.

Существенная информация о Банке

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) основан в 1989 г. и, являясь универсальным финансовым институтом, 25-й год успешно работает в российском банковском секторе на основании Генеральной лицензии от 17.08.2012 г № 121, выданной Банком России, предоставляющей право на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

Юридический адрес Банка: 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.ccb.ru.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 22 внутренних структурных подразделения и представительство в г. Лондон (Великобритания). Поскольку Банк не имеет филиалов в других регионах, все доходы Банк получает по месту своего нахождения в г. Москве.

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

Банк имеет лицензии:

- № 121, выдана ЦБ РФ 21.11.2002 г. на осуществление операций с драгоценными металлами;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19.09.2003 г.;
- биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле № 1150 от 25.03.2008 г.

Государственный таможенный комитет РФ включил ЗАО АКБ «ЦентроКредит» в реестр организаций, которые могут выступать гарантами перед таможенными органами с лимитом максимально допустимых сумм всех одновременно действующих банковских гарантий, равный 1 млрд. 700 млн. рублей.

Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 11.11.2004 г. № 161. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банку присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
Standart & Poor's	В/В	Международная шкала
Standart & Poor's	ruA-	Национальная шкала (Россия)
НРА ("Национальное Рейтинговое Агентство") индивидуальный рейтинг кредитоспособности	AA-	Очень высокая кредитоспособность, третий уровень

В соответствии с выданными лицензиями Банк предлагает своим клиентам следующие виды банковских услуг.

Операции кредитования

Кредитная политика Банка в части формирования портфеля коммерческих кредитов направлена в основном, на финансирование крупных, капиталоемких проектов. Банк кредитует предприятия, занятые в добыче полезных ископаемых, строительстве инфраструктурных объектов, торговле, производстве алкогольной продукции, лесоперерабатывающей промышленности, производстве строительных материалов, в пищевой промышленности и другие.

Также Банк предоставляет крупным и средним корпоративным клиентам следующие кредитные продукты:

- лизинг в секторе корпоративных клиентов;
- факторинг;
- документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
- структурирование сделок LBO и MBO (финансирование выкупа предприятий, дружественных слияний и присоединений);
- оказание консультационных услуг по организации финансирования.

Кредитование Банком физических лиц осуществляется на выборочной основе, поскольку в стратегию Банка не входит развитие программ массового потребительского кредитования и ритейл.

Операции с ценными бумагами

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» занимает одну из ведущих позиций среди профессиональных участников рынка ценных бумаг и стабильно входит в число 50 крупнейших операторов российского фондового рынка, предлагая клиентам и партнерам полный спектр услуг на рынке ценных бумаг.

Операции РЕПО

Банк активно использует различные инструменты фондового рынка, в частности, операции РЕПО. Банк оказывает услуги по предоставлению средств по операциям РЕПО своим постоянным клиентам – юридическим и физическим лицам, принимая в качестве обеспечения высоколиквидные облигации и акции российских компаний первого и второго эшелонов.

Брокерские операции

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» предлагает полный комплекс брокерских услуг по совершению операций с различными финансовыми инструментами на ведущих торговых площадках России.

Клиент, заключивший договор на брокерское обслуживание, получает следующие возможности:

- тариф, соответствующий стратегии Клиента, из числа разработанных Банком;
- доступ в системы интернет-трейдинга TRANSAQ и QUIK;
- льготные условия для новых клиентов;
- маржинальное кредитование;
- обучение биржевой торговле;
- доступ к сети операционных касс по всей Москве;
- ежедневный обзор событий мирового финансового рынка;

- виртуальная биржа в демо-доступе;
- услуги Личного консультанта.

Услуги по ведению депозитарного учета

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с расчетными Депозитариями и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета более чем у 10-ти регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 900 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также неэмиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более чем 400 клиентам, среди которых коммерческие банки, российские и иностранные компании, физические лица. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

Доверительное управление

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» предлагает услуги Доверительного управления вот уже более 10 лет для клиентов, желающих не только получить высокие доходы на «агрессивном» портфеле или защитить сбережения от инфляции на портфеле с минимальными рисками, а также получить максимально полную консультацию по своей инвестиционной стратегии.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк предлагает своим клиентам 10 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях, а также мультивалютный и трехвалютный вклады.

Также Банк предлагает сберегательные сертификаты на предъявителя сроком от 31 до 360 дней в российских рублях.

Собственные векселя

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» выпускает в обращение процентные векселя, дисконтные векселя, а также простые векселя, по которым не предусмотрен доход.

Доходность по векселям устанавливается в зависимости от срока и суммы приобретаемых векселей, в соответствии с действующими на дату совершения сделки ставками размещения денежных средств для юридических лиц в депозиты и векселя.

Операции с иностранной валютой

В спектр операций Банка также входит работа с наличной и безналичной иностранной валютой. Банк предлагает своим клиентам конверсионные операции, заключая сделки купли-продажи иностранной валюты как с группой Московская биржа, так и с ведущими российскими банками.

Операции с драгоценными металлами

Банк осуществляет операции с драгоценными металлами, среди которых сделки купли-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке, срочные сделки (фьючерсы), покупка драгоценных металлов у недропользователей, а также:

- открытие и обслуживание металлических счетов физических и юридических лиц;
- реализация мерных слитков драгоценных металлов клиентам;
- ведение корреспондентских счетов в драгоценных металлах.

Операции с инвестиционными и памятные монетами

В 2013 году Банк продолжил расширять ассортимент памятных и инвестиционных монет, выпускаемых Банком России, а также иностранных монет.

Покупка и продажа монет иностранных государств из драгоценных металлов существенно расширила ассортимент покупаемых и продаваемых Банком монет, что явилось дополнительной возможностью для привлечения новых клиентов.

Операции с использованием банковских карт

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. Банк предлагает полный спектр услуг, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт.

Банком установлено 19 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 3 банкомата с функцией приема наличных денежных средств. Все банкоматы оснащены функцией оплаты услуг, таких как мобильные операторы, коммунальные услуги.

Банк предлагает услуги эквайринга. По состоянию на 01.01.2014 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг), составляет 30 единиц. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 29 электронных терминалов.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц

Банк предлагает своим клиентам - юридическим и физическим лицам широкий набор банковских услуг на высоком качественном уровне:

- открытие и ведение расчетных, текущих счетов юридических и физических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- осуществление денежных переводов и платежей с использованием прямых корреспондентских счетов в крупнейших банках дальнего и ближнего зарубежья, таких как Raiffeisen Bank International (Vienna, Austria), JPMorgan Chase Bank NA, (New York, USA), Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany) и др. Благодаря наличию широкой корреспондентской сети Банк имеет возможность осуществлять перевод иностранной валюты в любую точку земного шара в минимально короткие сроки;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, доставка клиенту разменной монеты и купюр необходимого достоинства;
- предоставление в аренду банковских сейфов;
- покупка и продажа международных дорожных чеков American Express, а также принятие именных чеков на инкассо.

Осуществление переводов денежных средств

Банк предлагает осуществление денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) по следующим системам денежных переводов: Western Union и Золотая корона.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

В 2013 г. Банк активно развивал операции кредитования. Объем чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составил 23 302 826 тыс. рублей или 29,5% от совокупной суммы чистых активов Банка (на 01.01.2013 г. - 11 751 118 тыс. рублей и 19,2% соответственно). Ниже приведена расшифровка наиболее существенных требований из состава ссудного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2014 г. (за вычетом сформированных резервов):

Расшифровка статьи баланса	тыс. рублей			
	По состоянию на 01.01.2014 г.		По состоянию на 01.01.2013 г.	
	Сумма	% от объема чистой ссудной задолженности	Сумма	% от объема чистой ссудной задолженности
Требования по возврату денежных средств по операциям обратного РЕПО	13 478 831	57,8%	3 226 788	27,5%
Ссуды, предоставленные клиентам	6 197 243	26,6%	7 019 631	59,7%

Расшифровка статьи баланса	По состоянию на 01.01.2014 г.		По состоянию на 01.01.2013 г.	
	Сумма	% от общего объема чистой ссудной задолженности	Сумма	% от общего объема чистой ссудной задолженности
Задолженность по операциям межбанковского кредитования (в т.ч МБД)	3 257 793	14,0%	1 124 796	9,6%
Приобретенные права требования	333 493	1,4%	93 611	0,8%
Операции лизинга	35 466	0,2%	286 292	2,4%
Итого:	23 302 826	100,0%	11 751 118	100,0%

По итогам 2013 г. доход от кредитных и аналогичных операций составил 2 965 169 тыс. рублей (или 46,5% от совокупной суммы процентных доходов Банка) в том числе, доход по операциям РЕПО - 510 354 тыс. рублей, доход по операциям лизинга - 117 180 тыс. рублей, доход по операциям МБК- 25 738 тыс. рублей.

В 2012 г. аналогичные показатели выглядели следующим образом: доход от кредитных и аналогичных операций - 2 372 937 тыс. рублей (или 44,5% от совокупной суммы процентных доходов Банка) в том числе, доход по операциям РЕПО - 282 912 тыс. рублей, доход по операциям лизинга - 39 608 тыс. рублей, доход по операциям МБК- 248 тыс. рублей.

Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в 2013 г. составили 1 229 051 тыс. рублей (в 2012 г. - 1 449 066 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2014 г. совокупный объем чистых вложений Банка в ценные бумаги составил 49 864 928 тыс. рублей или 63,1% от совокупной суммы чистых активов Банка (включая ценные бумаги, переданные Банком по операциям прямого РЕПО). Наиболее существенный объем вложений составляют вложения в государственные облигации Российской Федерации, также имеет место и менее существенный объем вложений – в облигации Правительства Москвы, в акции ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОАО «РН Холдинг», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Коршуновский ГОК» и прочие.

По состоянию на 01.01.2013 г. аналогичный показатель составлял 44 781 694 тыс. рублей или 73% от совокупной суммы чистых активов Банка, из них наиболее существенными вложениями были вложения в государственные облигации Российской Федерации, в облигации Правительства Москвы, в акции ОАО «ТНК-ВР Холдинг», ОАО «ММВБ-РТС», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «ФСК ЕЭС» и прочие.

Процентный доход по операциям с ценными бумагами в 2013 г. составил 3 409 490 тыс. рублей (53,5% от совокупной суммы процентных доходов Банка), из них наиболее существенную часть составили поступления купонного дохода по ОФЗ - 1 542 993 тыс. рублей, а также по облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления – 1 130 881 тыс.рублей.

В 2012 г. процентный доход по операциям с ценными бумагами составлял 2 959 770 тыс. рублей (55,5% от совокупной суммы процентных доходов Банка), наиболее существенными были поступления купонного дохода по ОФЗ - 1 819 275 тыс.рублей, по облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления - 643 774 тыс.рублей.

За 2013 г. доход Банка от вложений в акции составил 1 727 040 тыс. рублей, из которых наиболее существенными были суммы дивидендов, полученные от участия в ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Сбербанк России».

В 2012 г. доход Банка от вложений в акции - 617 918 тыс. рублей, из которых наиболее существенными были суммы дивидендов, полученные от участия в ОАО «ТНК-ВР Холдинг», ОАО АНК «Башнефть».

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в 2013 г. составили 88 294 тыс. рублей (в 2012 г.- 274 603 тыс. рублей).

В течение 2013 г. Банк сформировал портфель высоколиквидных ценных бумаг, который стал хорошим залоговым инструментом для привлечения дополнительного финансирования как от Банка России, так и от крупных финансовых организаций. Так, по состоянию на 01.01.2014 г. объем денежных средств, привлеченных Банком от Банка России по операциям РЕПО, составил 31 610 416 тыс. рублей (аналогичный показатель на 01.01.2013 г. - 19 640 085 тыс. рублей).

Сумма процентных расходов Банка, связанных с привлечением денежных средств на рынке РЕПО в 2013 г., составила 2 040 692 тыс. рублей (или 73,2% от совокупной суммы процентных расходов). В 2012 году аналогичный показатель был равен 1 667 538 тыс. рублей или 74,4% соответственно.

На протяжении всего 2013 г. Банк предлагал своим клиентам - юридическим и физическим лицам - широкий перечень банковских услуг. По состоянию на 01.01.2014 г. сумма остатков по клиентским счетам (текущим, расчетным, счетам по брокерским операциям с ценными бумагами, срочным депозитам) составила 12 519 209 тыс. рублей или 21,6% от совокупной суммы обязательств Банка, из которых вклады физических лиц составили 1 571 326 тыс. рублей или 12,6% от совокупной суммы клиентских остатков.

По состоянию на 01.01.2013 г. сумма остатков по клиентским счетам - 15 236 103 тыс. рублей или 34,2% от совокупной суммы обязательств Банка, из которых вклады физических лиц - 1 202 885 тыс. рублей или 7,9% от совокупной суммы клиентских остатков.

Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц в 2013 г. составили 380 436 тыс. рублей или 13,6% от совокупной суммы процентных расходов (в 2012 г.- 364 671 тыс. рублей или 16,3% соответственно).

Объем выпущенных Банком долговых обязательств на 01.01.2014 г. составил 4 837 893 тыс. рублей или 8,3% от совокупной суммы обязательств Банка. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам составили 367 007 тыс. рублей или 13,2% от совокупной суммы процентных расходов.

По состоянию на 01.01.2013 г. аналогичный показатель составлял 6 184 162 тыс. рублей или 13,9% от совокупной суммы обязательств Банка, процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам - 209 968 тыс. рублей или 9,4% от совокупной суммы процентных расходов.

Предлагаемые Банком услуги отличаются высоким качеством, что, в свою очередь, положительным образом отражается на уровне доходности его комиссионных операций: размер чистого дохода Банка по таким операциям за прошедший год составил 327 818 тыс. рублей (в 2012 г.- 432 782 тыс. рублей). Комиссионный доход складывался из комиссий, полученных по операциям брокерского обслуживания, кассовым операциям, по операциям расчетно-кассового обслуживания, по документарным операциям и прочие комиссии.

Прочие операционные доходы составили 395 063 тыс. рублей (в 2012 г.- 289 352 тыс. рублей), из которых основная часть - прочие операционные доходы от операций с драгоценными металлами, которые составили 276 327 тыс. рублей (в 2012 г.- 172 295 тыс. рублей).

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

По географическим регионам портфель коммерческого кредитования имеет следующую структуру*):

Регион	тыс. рублей			
	По состоянию на 01.01.2014 г.		По состоянию на 01.01.2013 г.	
	Сумма предоставленных кредитов, тыс. рублей	% от суммы кредитного портфеля	Сумма предоставленных кредитов, тыс. рублей	% от суммы кредитного портфеля
г. Москва	5 045 708	31,70%	6 777 100	42,48%
Московская область	5 242 719	32,94%	4 982 425	31,23%
Магаданская область	2 476 458	15,56%	2 472 000	15,50%
Кабардино-Балкарская Республика	1 224 993	7,70%	151 986	0,95%
Воронежская область	382 885	2,41%	0	0,00%
г. Санкт-Петербург	373 320	2,34%	400 387	2,51%
Архангельская область	353 756	2,22%	17	0,00%
Ленинградская область	347 582	2,18%	697 582	4,37%
Краснодарский край	305 406	1,92%	239 654	1,50%
Калужская область	63 608	0,40%	63 608	0,40%
Республика Башкортостан	53 018	0,33%	75 143	0,47%

Регион	По состоянию на 01.01.2014 г.		По состоянию на 01.01.2013 г.	
	Сумма предоставленных кредитов, тыс. рублей	% от суммы кредитного портфеля	Сумма предоставленных кредитов, тыс. рублей	% от суммы кредитного портфеля
Ставропольский край	17 000	0,11%	12 500	0,08%
Республика Хакасия	13 255	0,08%	12 301	0,08%
Рязанская область	7 698	0,05%	9 936	0,06%
Республика Татарстан	5 000	0,03%	8 500	0,05%
Тверская область	4 302	0,03%	7 502	0,05%
Курская область	508	0,00%	92	0,00%
Саратовская область	350	0,00%	0	0,00%
Республика Саха (Якутия)	0	0,00%	13 333	0,08%
Курганская область	0	0,00%	48	0,00%
Челябинская область	0	0,00%	328	0,00%
Итого:	15 917 566	100,00%	15 952 693	100,00%

*) По данным формы отчетности № 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах».

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Отчетный год характеризовался медленным восстановлением мировой экономики, причем этот рост был обеспечен относительно высокими темпами роста стран с развитой экономикой, в то время как рост в развивающихся странах, в том числе в России, оставался на крайне низком уровне.

Особенностью российского финансового сектора стало то, что к низкой инвестиционной привлекательности, вызванной институциональной слабостью, прибавилось замедление темпов роста банковского кредитования, обусловленное чрезмерными темпами расширения банковских балансов в предыдущие годы. При этом замедление темпов роста экономики и темпов роста банковского кредитования взаимно усиливали друг друга. В результате, по итогам 2013 года рост российской экономики составил всего 1,3%, а в динамике инвестиций в основной капитал впервые с 2009 года было зафиксировано абсолютное снижение – -0,3%. Сокращению темпов экономического роста способствовало также замедление потребления населения.

Инфляция по итогам 2013 года осталась фактически на прошлогоднем уровне – 6,5% (6,6% в 2012 году). В конце года заметными факторами инфляции стали удорожание продовольствия и ослабление курса рубля.

На фоне означенных факторов и в отсутствие смягчения денежно-кредитной политики со стороны Банка России в отчетном году проявилось снижение качества кредитных портфелей российских коммерческих банков. В частности, в течение 2013 года наблюдался ускоренный рост абсолютных объемов просроченной задолженности по кредитам населению. Это, наряду с ужесточением регулятивных требований, стало причиной значительного роста расходов банков на формирование резервов на возможные потери по ссудам. Последнее, в свою очередь, ограничивало возможности увеличения прибыли банков. Как следствие, в 2013 г. впервые в посткризисный период было зафиксировано снижение величины годовой прибыли российской банковской системы.

В этих условиях ЗАО АКБ «ЦентроКредит» придерживался крайне консервативного подхода в формировании фондовых и иных активов, с особой тщательностью осуществлял мониторинг отчетности банков-контрагентов и их поведения на финансовом рынке, а также продолжил практику пристального контроля финансового положения своих заемщиков с целью превентивного выявления признаков его ухудшения.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка за отчетный год, стратегия Банка в отчетном году

Так же как и в предыдущие годы, совместными усилиями руководства Банка и его акционеров предпринимались эффективные меры, направленные на увеличение капитальной базы Банка и на улучшение качества активов. На протяжении всего 2013 года Банк отдавал предпочтение финансовым инструментам, отличающимся не только стабильным уровнем доходности, но и низкими кредитными рисками.

Полученная Банком прибыль в размере 1 674 561 тыс. рублей позволила сохранить стабильный уровень капитала и обеспечила его рост на 20%, таким образом, абсолютный показатель капитала Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составил 22 045 858 тыс. рублей.

В прошедшем году вступила в силу Инструкция Банка России от 24.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банка», в соответствии с которой ужесточились требования Банка России к расчету нормативов достаточности капитала и ликвидности. Кроме этого, повысились требования Банка России к формированию резервов на возможные потери и резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком в полной мере выполнены все требования регулятора, при этом ЗАО АКБ «ЦентроКредит» традиционно остается на высоком уровне по показателю достаточности капитала в размере 24,4%.

В отчетном году к Банку не предъявлялись какие-либо претензии со стороны надзорных органов.

За прошедший год Банком было принято на обслуживание 797 новых клиентов. Общее количество счетов клиентов (юридических и физических лиц) по состоянию на 01.01.2014 г. составило 14 260. При этом количество счетов, имеющих ненулевые остатки, составило 10 457.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов в 2013 г.:

- открыто два новых внутренних структурных подразделения, установлен 1 новый банкомат и 8 электронных терминалов;
- увеличено время исполнения платежей в долларах США и время покупки/продажи валюты по поручению клиента до 16-00 в будние дни и до 15-00 в пятницу и предпраздничные дни с предоставлением возможности немедленного использования денежных средств, зачисляемых на счет клиента после конверсионной операции в течение операционного дня;
- расширено депозитарное хранилище в дополнительном офисе «Кутузовский»;
- внедрены новые продукты для физических лиц: пакеты «Монетный сейф» и «Валютный сейф», а также новые услуги по приобретению памятных и инвестиционных монет (российских и иностранных);
- в честь 25-летия ЗАО АКБ «ЦентроКредит» выпущена памятная монета «Бык и медведь», отчеканенная на Московском монетном дворе.

В целях улучшения качества брокерского обслуживания Банком были предложены следующие услуги:

- услуга персонального брокера для клиентов по брокерскому обслуживанию;
- операции с наличными денежными средствами в рамках брокерского обслуживания стали доступны во всех внутренних структурных подразделениях ЗАО АКБ «ЦентроКредит» по г.Москве;
- предоставление возможности просмотра котировок и участия в торгах на организованном рынке ценных бумаг через вторую торговую систему Quik;
- новая тарифная сетка, предусматривающая возможность использования клиентами различных стратегий торговли. Для новых клиентов введен льготный тариф с пониженными ставками;
- бесплатное обучение клиентов основам биржевой торговли.

Банк, как и в прежние годы, сохранил свою положительную репутацию среди клиентов и контрагентов, предлагая качественное расчетно-кассовое обслуживание и исполняя свои обязательства по заключенным договорам и сделкам своевременно и в полном объеме.

Перспективы развития Банка в 2014 г.

Важнейшей задачей Банка в 2013 году, как и в прежние годы, оставалось поддержание высокого качества активов, а также улучшение обслуживания клиентов, как через усиление персонализации сервиса, оказываемого ключевым клиентам, так и через повышение общих стандартов обслуживания. Рассчитывая на такие важные конкурентные преимущества как высокая капитализация, финансовая устойчивость, высокая технологичность услуг и персональный подход к ключевым клиентам, Банк планирует в 2014 г. продолжать увеличивать свою клиентскую базу.

Акционеры и руководство Банка намерены осуществлять свою деятельность в будущем, не предпринимая действий по ее сокращению и не осуществляя какие-либо операции на нерыночных условиях. Банк планирует и в дальнейшем использовать свои конкурентные преимущества для поддержания выбранной стратегии.

Основными задачами Банка в 2013 г. являлись:

- поддержание ликвидности на консервативно высоком уровне;
- поддержание высокого качества кредитного портфеля, совершенствование процедур комплексной оценки рисков, сопровождающих формирование и мониторинг кредитных активов Банка;
- развитие высокотехнологичного Банка, способного наилучшим образом предоставлять средним и крупным корпоративным клиентам сложные финансовые услуги;
- поддержание устойчивости бренда Банка «ЦентроКредит» как частного коммерческого банка с большим опытом проведения инвестиционных сделок, гибкого в работе с клиентами и конкурентного в рыночной среде;
- обеспечение роста прибыли за счет сокращения издержек в бизнес-процессах и минимизации кредитных и операционных рисков;
- привлечение новых клиентов путем постоянной работы по укреплению лояльности клиентов к Банку, ориентирование менеджмента Банка на долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами, формирование институтов персональных и продуктовых клиентских менеджеров.

Данные задачи будут оставаться актуальными и в 2014 г.

Сведения о составе Совета директоров

Совет директоров Банка является органом управления и действует на основании Устава и Положения о Совете директоров ЗАО АКБ «ЦентроКредит». Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

В 2013 г. в состав Совета директоров входили 5 человек:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка в 2013 г., (конечное владение), %	Сведения о владении акциями Банка в 2012 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	78,48%	78,48%
Еремин Сергей Александрович	Член Совета директоров	9,45%	9,45%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	12,03%	12,03%
Шарай Павел Павлович	Член Совета директоров	-	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, действует от имени Банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении ЗАО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. В 2013 г. в состав Правления Банка входили 11 человек.

Информация о членах Правления, владеющих акциями Банка:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка в 2013 г., (конечное владение), %	Сведения о владении акциями Банка в 2012 г., (конечное владение), %
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	12,03%	12,03%

Прочие члены Правления не владеют акциями Банка.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» является членом Ассоциации российских банков (Московского банковского союза), Национальной валютной ассоциации и Национальной фондовой ассоциации, ОАО Московская биржа, ЗАО Фондовая Биржа ММВБ (ЗАО «ФБ ММВБ»), ОАО «Санкт-Петербургская биржа» (фондовый рынок), Санкт-Петербургская валютная биржа (межбанковский кредитный рынок).

Банк имеет свидетельство о внесении в общегородской реестр предприятий г. Москвы от 08.08.1996 г. № 061.786, а также свидетельство о включении в реестр объединений производителей и экспортеров Российской Федерации от 06.12.1999 г., серия М-551 № 100.

Краткий обзор направлений, степени концентрации рисков, связанных с осуществляемыми Банком операциями

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса их выявления, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска, разработки или пересмотра организационной структуры, внутренних правил и процедур и других мер контроля и минимизации. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Деятельность Банка подвержена влиянию кредитных, рыночных, операционных, правовых рисков, а также рисков ликвидности и потери деловой репутации (банковских рисков). Банковские риски – вероятность понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий (реализации вышеперечисленных рисков). В целях защиты интересов акционеров и вкладчиков Банк определил основные принципы управления банковскими рисками.

Структура управления рисками

Совет директоров Банка определяет направления развития и рамки текущей деятельности Банка путем утверждения стратегии развития и бюджета Банка.

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска, отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка, принимает решения о заключении всех кредитных сделок, определяет условия проведения сделок кредитного характера и утверждает лимиты на заемщиков (группы связанных заемщиков).

Управление оценки рисков разрабатывает методики, связанные с управлением банковскими рисками, осуществляет оценку ожидаемых потерь по кредитному портфелю, контроль имущества в залоге, участвует в процессах выявления, оценки, мониторинга и минимизации всех видов банковских рисков.

Управление казначейских операций (Казначейство Банка) отвечает за управление активами и обязательствами Банка в целом, а также управляет ликвидностью.

Инвестиционно-аналитическое Управление рассчитывает ожидаемые потери по вложениям в ценные бумаги, а также готовит предложения по лимитам на вложения в финансовые активы, банки и контрагентов.

Главное финансовое управление осуществляет расчет и интерпретацию основных показателей работы Банка, готовит аналитические материалы для целей принятия управленческих решений, осуществляет комплексный контроль за соблюдением уровня принимаемых Банком рисков, рассчитывает величину процентного риска, осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка.

Управление бухгалтерского учета и отчетности рассчитывает показатели обязательных экономических нормативов в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 139-И.

Управление сопровождения операций на финансовых рынках и Управление анализа кредитных операций (бэк-офис) осуществляют функции первичного мониторинга, контроля исполнения установленных лимитов, контроля своевременности исполнения всех условий сделок и взаимодействие с клиентами (контрагентами) Банка по возникшим в процессе операционной деятельности вопросам.

Правовое управление осуществляет оценку событий, несущих правовой риск, их мониторинг и ежемесячно передает информацию Управлению оценки рисков.

Административное управление, Пресс-служба осуществляют ежедневный сбор информации в целях мониторинга риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего контроля контролирует процессы управления рисками, проводит проверку, как достаточности процедур, так и выполнение этих процедур Банком, оценивает эффективность управления рисками Банка. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Стратегия Банка в области управления рисками направлена на предпочтение вложений в финансовые инструменты со стабильным уровнем доходности и низкими кредитными рисками.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Изменений в составе вышеназванных рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке по сравнению с 2012 годом не произошло.

Кредитный риск - Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Кредитный риск Банка в отношении финансовых активов и ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка: «Кредитная политика ЗАО АКБ «ЦентроКредит», «Порядок оценки и управления рисками», «Порядок кредитования», «Положение о проведении операций размещения и привлечения денежных средств на финансовом рынке» (применительно к операциям РЕПО) и «Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам». Внутренняя оценка кредитного риска осуществляется специалистами Управления оценки рисков и/или членами Кредитного комитета в соответствии с методом экспертной оценки, определенным в «Порядке оценки и управлении рисками».

Управление кредитным риском и его мониторинг осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом, Управлением оценки рисков в рамках закрепленных за ними функций.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление анализа и оформления кредитных операций составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (определение кредитных лимитов, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного комитета

Кредитный комитет определяет лимиты кредитования в отношении одного заемщика или группы заемщиков, которые пересматриваются при подаче клиентом новой заявки, либо при возникновении обстоятельств, влияющих на качество текущих сделок. Лимиты на одного контрагента по операциям обратного РЕПО устанавливаются Правлением Банка по рекомендации Казначейства.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог в виде недвижимости, иных объектов основных средств, гарантий и поручительств юридических и физических лиц, товаров в обороте, ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная ценность, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки. Переоценка справедливой стоимости обеспечения производится не реже одного раза в год.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок принятых в обеспечение ценных бумаг.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюсти условия и риски контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий и выданных банковских гарантий. Вероятная сумма убытка по неиспользованным кредитным линиям стремится к нулю, поскольку предоставление кредитных средств, несмотря на то, что это обязательство зафиксировано в договоре кредитной линии, вновь подлежит утверждению Кредитным комитетом во время обращения заемщика за получением очередного кредитного транша. Для утверждения Кредитным комитетом предоставления кредита, заемщик должен соответствовать определенным стандартам, учитываемым при выдаче кредита (размер чистой прибыли, прибыльности и другие показатели эффективности).

Таким образом, максимальный размер кредитного риска Банка измеряется суммой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, и обязательств по выданным банковским гарантиям. Максимальный размер кредитного риска Банка существенно варьируется в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам и гарантийным обязательствам, а также общих рыночных рисков.

Рыночный риск подразделяется на ценовой, процентный и валютный. Такой риск присущ всем операциям Банка, включая операции инвестирования в ценные бумаги, иностранную валюту и частично операциям кредитования. Оценка и управление этим риском происходит в соответствии с внутренним «Порядком оценки и управления рисками» и его специальными приложениями: Методика расчета риска возможных потерь по портфелю акций, Методика оценки рисков по государственным, субфедеральным, корпоративным облигациям и ликвидным векселям. Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами Казначейства и Главного финансового управления под контролем Управления оценки рисков.

Главное финансовое управление Банка на постоянной основе представляет данные для Правления Банка по динамике статей баланса и рыночных рисков.

Операционный риск оценивается согласно внутреннему документу Банка: «Порядок управления операционным риском». Оценка операционного риска происходит по «Методу базовых показателей» в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета. Основная суть метода заключается в оценке риска как фиксированного процента от величины доходов Банка.

Основным методом управления операционным риском Банка является разработка и(или) пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновение неблагоприятных событий (реализация операционного риска).

Риск ликвидности, присущий всем операциям с активами и пассивами Банка, управляется согласно внутреннему «Порядку оценки и управления рисками». Порядок определяет процедуры мониторинга ликвидности и принятия соответствующих управленческих решений, а также регламентирует периодический расчет и анализ результатов стресс-тестирования.

Правовой риск управляется согласно внутреннему «Порядку оценки и управления рисками». Разработанная Банком «Система мониторинга правового риска» включает в себя сбор информации о фактах

возникновения правового риска, методы его выявления и оценки. Обязанности по оценке правового риска возложены на Правовое управление Банка. При проведении оценки события, Правовое управление оценивает последствия для Банка в части возможной реализации риска для события, в которую входит оценка административных последствий, оценка финансовых последствий, оценка судебных последствий. Информация о потенциальных правовых рисках передается в Управление оценки рисков.

Риск потери деловой репутации управляется согласно внутреннему «Порядку оценки и управления рисками», «Порядку рассмотрения и исполнения поступающих запросов, определений, решений, постановлений и обращений судебных, правоохранительных органов и иных государственных органов и должностных лиц». Каждый руководитель структурного подразделения Банка является лицом, ответственным за управление риском потери деловой репутации в части, относящейся к сфере ответственности подразделения. Пресс-служба Банка осуществляет ежедневный мониторинг СМИ (включая электронные) и готовит сводку информации, связанной с Банком, его сотрудниками, деловыми партнерами и клиентами; руководитель Административного управления готовит сводки по полученным жалобам клиентов. Подготовленная информация, с ее анализом и оценкой, передается на рассмотрение Председателю Правления Банка и его первому заместителю для принятия соответствующих мер.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка)*

тыс. рублей

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014 г.				Объем активов и обязательств на 01.01.2013 г.			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Активы	70 001 879	774	1 894 977	7 093 281	57 514 144	921	539 675	3 250 112
Средства в кредитных организациях	3 786 877	766	415 221	0	107 148	733	116 546	0
Чистая ссудная задолженность	16 140 155	0	495 847	6 666 824	8 159 235	181	348 147	3 243 555
Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	48 924 017	0	940 911	0	44 781 619	0	75	0
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24 899 859	0	0	0	20 744 316	0	0	0
- имеющиеся в наличии для продажи	24 024 158	0	940 911	0	24 037 303	0	75	0
- удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	324 820	0	0	0	284 545	0	0	0
Обязательства	50 934 676	55 197	1 915 620	5 129 453	39 111 488	4 118	205 109	5 194 049
Средства кредитных организаций	950 417	0	1 057 619	0	1 651 841	0	183 694	0
- вклады физических лиц	1 490 881	55 175	19 798	5 472	1 175 857	4 098	19 432	3 498

*) статьи активов и обязательств заполнены в соответствии с примерными алгоритмами, приведенными в Разработочной таблице для составления отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

15

Отдельные страны, по которым концентрация активов и обязательств составляет более 5% и выше от общей величины активов и обязательств

тыс. рублей

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014 г.		Объем активов и обязательств на 01.01.2013 г.	
	Другие страны	В том числе Республика Кипр	Другие страны	В том числе Республика Кипр
Чистая ссудная задолженность	6 666 824	6 656 205	3 243 555	3 226 788
Обязательства	5 129 453	5 052 446	5 194 048	4 914 882
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 512 835	4 454 573	4 243 462	3 964 370

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности *)

тыс. рублей

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2014 г.		По состоянию на 01.01.2013 г.	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
<i>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:</i>				
	14 820 304	100%	14 964 518	100%
- добыча полезных ископаемых	2 476 458	16.71%	2 728 333	18.23%
- обрабатывающие производства	1 031 103	6.96%	1 085 361	7.25%
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	268 020	1.81%	202 691	1.35%
- строительство	3 004 850	20.27%	2 693 451	18%
- транспорт и связь	741 461	5.00%	720 291	4.81%
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 784 108	18.79%	4 552 015	30.43%
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 160 726	21.32%	1 283 768	8.58%
- прочие виды деятельности	1 319 970	8.91%	1 665 000	11.13%
- на завершение расчетов	33 608	0.23%	33 608	0.22%
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>				
	9 632 436	64.99%	10 532 362	70.38%
- индивидуальным предпринимателям	54 970	0.37%	30 000	0.20%
<i>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:</i>				
	1 097 262	100%	988 175	100%
- жилищные кредиты	122 622	11.18%	58 977	5.97%
- ипотечные кредиты	9 900	0.90%	460	0.05%
- автокредиты	1 802	0.16%	2 002	0.20%
- иные потребительские кредиты	962 938	87.76%	926 736	93.78%

*) По данным форм отчетности № 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах», № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

26

Информация об активах с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

Вид актива	Всего	На 01.01.2014 г.						Всего	На 01.01.2013 г.					
		в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
		< 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	>180 дней	Расчетный	Фактический		< 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	> 180 дней	Расчетный	Фактический
Ссуды	35 302 155	X	X	X	X	X	X	22 669 490	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	1 382 054	221 283	225 351	86 868	848 552	1 380 554	1 380 554	1 680 929	28 976	0	12 750	1 639 203	1 661 985	1 661 840
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	16 433 058	X	X	X	X	X	X	16 305 135	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	1 032 777	3 000	224 527	86 868	718 382	1 031 277	1 031 277	1 571 522	28 976	0	12 750	1 529 796	1 552 578	1 552 433
Факторинг	206 595	X	X	X	X	X	X	699 704	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	104 699	0	0	0	104 699	104 699	104 699	109 013	0	0	0	109 013	109 013	109 013
Требования по приобретенным правам требования	484 829	X	X	X	X	X	X	493 919	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	17 502 813	X	X	X	X	X	X	4 084 542	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по лизингу	716 790	X	X	X	X	X	X	731 682	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	84	X	X	X	X	X	X	75	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	4 717 898	X	X	X	X	X	X	2 450 783	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	189 624	36	0	465	189 123	189 606	189 606	34 293	0	0	81	34 212	34 293	34 293
Итого требований:	40 020 053	X	X	X	X	X	X	25 120 348	X	X	X	X	X	X
- из них с просроченными сроками погашения	1 613 607	221 319	225 967	87 333	1 078 988	1 612 089	1 612 089	1 715 221	28 976	0	12 831	1 673 414	1 696 278	1 696 133

24

Информация о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности активов по категориям качества *)

Наименование показателя	тыс. рублей			
	По состоянию на 01.01.2014 г.		По состоянию на 01.01.2013 г.	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого: из них:	35 302 155	295 332	22 669 490	39 035
- задолженность по ссудам и процентам, в т.ч.:	15 937 211	277 203	16 317 790	32 535
- задолженность по ссудам акционеров (участников) и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0
Объем просроченной задолженности	1 382 054	177 581	1 680 929	22 250
Объем реструктурированной задолженности	842 100	0	2 830 522	0
Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд	2,39%	X	12,49%	X
Категории качества:	X	X	X	X
I	6 571 693	1 267	347 767	0
II	3 137 599	40 205	4 321 957	0
III	17 096 561	20 476	11 101 580	7 018
IV	5 925 355	98 706	4 488 329	9 848
V	2 570 947	134 678	2 409 857	22 168
Обеспечение всего, в т.ч.:	1 093 556	X	51 555	X
I категории качества	1 093 556	X	51 301	X
II категории качества	0	X	254	X
Расчетный резерв на возможные потери	13 160 470	X	10 942 404	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	12 066 914	X	10 890 849	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества, в т.ч.:	12 066 914	X	10 890 849	X
II	355 008	X	410 797	X
III	3 400 784	X	3 633 974	X
IV	5 740 175	X	4 436 221	X
V	2 570 947	X	2 409 857	X

*) По данным формы № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется самая активная работа по контролю за операционной деятельностью заемщиков с целью своевременного выявления каких-либо негативных тенденций и формированию предложений по их предотвращению и/или минимизации.

При работе с проблемной задолженностью Банк стремится, по мере возможности, реструктурировать кредиты вместо получения в собственность обеспечения. В рамках реструктуризации могут быть увеличены сроки платежей, или заключены новые договора кредитования. В результате изменений сроков договора кредит более не является просроченным.

Банком ведется активная работа по взысканию просроченной задолженности, которая включает в себя как досудебные процедуры, направленные на погашение задолженности, такие как: переписка, направление официальных претензий, переговоры, реструктуризация задолженности (пролонгация, дисконтирование, новация, отступное и т.д.), так и процедуры по взысканию задолженности через судебные и исполнительные органы.

28

Эффективность управления кредитным риском характеризуется невысоким объемом просроченной задолженности по операциям коммерческого кредитования, которая по состоянию на 01.01.2014 г. составила 1 381 637 тыс. рублей или 3,9% от совокупной суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или, в значительной степени, влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Отношения контроля

К связанными с Банком сторонами относятся следующие категории лиц:

- Акционеры, прямо или косвенно владеющие акциями Банка с правом голоса;
- Члены Совета директоров;
- Ключевой управленческий персонал, на 100% включающий в себя Правление Банка;
- Компании, имеющие общих в Банком ключевых членов управления;
- Компании, у которых значительный пакет акций с правом голоса принадлежит акционерам.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами, а также соответствующие суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже*):

тыс. рублей

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2014 г.			По состоянию на 01.01.2013 г.		
	Акционеры	Компании, находящ-ся под общим контролем с Банком	Основной управленческий персонал	Акционеры	Компании, находящ-ся под общим контролем с Банком	Основной управленческий персонал
Операции и сделки						
Ссуды, в т.ч.:	0	6 890 645	35 099	0	2 850 882	0
- просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	373 316	6 278	0	598 685	0
Средства клиентов	322 332	917 452	29 331	3 022	1 160 760	1 527
Субординированные кредиты	2 000 000	556 396	0	2 000 000	516 336	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 032 131	0	1 577	990 019	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	327 292	0	0	303 727	0
Доходы и расходы						
Процентные доходы всего, в т.ч	197 881			220 479		
- от предоставленных ссуд	53 870	143 054	957	111 040	108 695	744
Процентные расходы всего, в т.ч.:	287 906			208 702		
- по привлеченным средствам клиентов	167 449	40 604	145	168 823	39 843	36

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2014 г.			По состоянию на 01.01.2013 г.		
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем с Банком	Основной управленческий персонал	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем с Банком	Основной управленческий персонал
- по операциям со связанными сторонами, по выпущенным долговым ценным бумагам	79 586	0	122	68 417	1 530	0
Чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	7	54 639	5	5	39 890	5
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 662	21 304	142	33 513	31 173	98
Затраты на персонал	10 811	0	31 770	13 424	0	30 612

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка.

тыс. рублей

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2014 г.		По состоянию на 01.01.2013 г.	
	Итого по категории в соответствии с балансовой отчетностью	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с балансовой отчетностью	Операции со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссудная задолженность, в т.ч.:	35 369 740	6 925 744	22 641 460	2 850 882
- просроченная задолженность	1 381 637	0	1 680 929	0
Резервы на возможные потери по ссудам	12 066 914	379 594	10 890 342	598 685
Средства клиентов	9 962 813	1 269 115	12 719 767	1 165 309
Субординированные кредиты	2 556 396	2 556 396	2 516 336	2 516 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 837 893	1 033 708	6 184 162	990 019
Безотзывные обязательства	18 807 478	0	5 134 173	0
Выданные гарантии и поручительства	3 855 636	327 292	3 872 500	303 727
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	6 374 659	197 881	5 332 707	220 479
- от ссуд, предоставленных клиентам	2 822 251	197 881	2 333 081	220 479
Процентные расходы всего, в т.ч.:	2 788 135	287 906	2 242 177	278 649
- по привлеченным средствам клиентов	380 436	208 198	364 671	208 702
- по выпущенным долговым ценным бумагам	367 007	79 708	209 968	69 947
Чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	94 717	54 651	139 450	39 900
Доходы по услугам и комиссии полученные	722 881	25 108	722 134	64 784
Затраты на персонал	487 362	42 581	412 406	44 036

*) статьи активов, обязательств, доходов и расходов заполнены в соответствии с примерными алгоритмами, приведенными в Разработочной таблице для составления отчетности по формам № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», № 0409807 «Отчет и прибылях и убытках» (публикуемая форма).

Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В обеспечение сделок со связанными сторонами принимаются залоги в виде акций ведущих российских предприятий, поручительства физических лиц, залоги в виде автотранспортных средств, сберегательные сертификаты на предъявителя.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров).

Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

На 01 января 2014 г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	тыс. рублей	
	По состоянию на 01.01.2014 г.	По состоянию на 01.01.2013 г.
Неиспользованные кредитные линии:	1 049 307	1 087 581
в т.ч. со сроком более 1 года	303 445	129 026
в т.ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	54 834	50 587
Гарантии и поручительства:	3 855 635	3 872 499
в т.ч. со сроком более 1 года	767 678	596 293
Итого обязательства кредитного характера	4 904 942	4 960 080
Резерв на возможные потери	842 649	546 507
Чистая сумма обязательств кредитного характера	4 062 293	4 413 573

При управлении внебалансовым риском Банк придерживается той же политики, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Касательно обязательств по предоставлению кредитов, в отношении контрагентов проводится такая же политика, что и в отношении ссудной задолженности. В ряде случаев Банк требует предоставления обеспечения, в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Объем срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива, по состоянию на 01.01.2014 г., представлен ниже:

Вид инструмента	Условная основная сумма	На 01.01.2014 г.		Условная основная сумма	На 01.01.2013 г.	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Форварды на поставку драгоценных металлов	0	0	0	399 374	402 824	0
Форварды на поставку ценных бумаг	3 307 033	0	3 237 897	0	0	0
Итого срочные сделки:	3 307 033	0	3 237 897	399 374	402 824	0

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

В процессе деятельности Банка нельзя исключить претензии клиентов и контрагентов к Банку. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Банка, поскольку в этом случае Банк не понесет существенных убытков, и, соответственно, резервы под потенциальные судебные разбирательства в учете Банка не создавались.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Выплаты (вознаграждения), причитающиеся основному управленческому персоналу Банка, осуществляются по общим правилам, утвержденным и действующим для прочих сотрудников Банка; таким образом, основному управленческому персоналу не выплачивается каких-либо специальных вознаграждений и бонусов за осуществление управленческих функций, отличных от принятой в Банке системы премирования.

Согласно внутреннему Положению о премировании, сотрудникам Банка, в дополнении к должностному окладу и месячной премии, полагается выплата иных премий исходя из количественной и качественной оценки результатов их работы. Данные премии в обязательном порядке учитывают величину рисков, принятых конкретным работником (группой работников). Премияльные выплаты осуществляются при условии сохранения Банком достаточной финансовой устойчивости и при достижении уровня рентабельности капитала, установленного акционерами Банка.

В состав краткосрочных вознаграждений были включены следующие выплаты: оплата труда за отчетный период, включая премии; ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде; оплата медицинской страховки по договорам добровольного медицинского страхования. Выплата долгосрочных вознаграждений политикой Банка не предусмотрена.

Виды вознаграждений	тыс. рублей	
	За 2013 г.	За 2012 г.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	42 581	44 036
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	42 581	44 036
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	478	447
- численность основного управленческого персонала	14	10

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

На 01.01.2014 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал Банка составляет 6 695 904 540 рублей. Акции Банка не проходили процедуру листинга, а также не поступали в открытую продажу.

По итогам первого полугодия и девяти месяцев 2013 г. Собранием акционеров было принято решение о направлении полученной за отчетный период прибыли в размере 918 884 130,72 руб. на выплату промежуточных дивидендов.

С учетом данной выплаты Совет директоров рекомендует дополнительную выплату дивидендов в размере 709 422 501,52 руб. по итогам года. Таким образом, сумма выплаченных дивидендов по итогам 2013 г. составит 1 628 306 632,24 руб., что соответствует 62,8% чистой прибыли за год, а нераспределенная прибыль по итогам года достигнет 965 138 614,25 рублей.

Информация о размере объявленных дивидендов:

Показатель	По итогам 2013 г.	По итогам 2012 г.
Сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, руб.	1 628 306 632,24	516 443 098,88
Количество акций, шт.:		
-обыкновенные	17 168 974	17 168 974
-привилегированные	48	48
Сумма дивидендов на одну акцию, руб.:		
-обыкновенные	94,84	30,08
-привилегированные	23,71	7,52

В течение всего 2013 года общее количество акций Банка не изменялось.

По итогам 2013 года сумма базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составила 151 рубль. По итогам 2012 года аналогичный показатель был равен 185 рублей 59 копеек.

Сведения о прекращенной деятельности

В 2013 г. акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Методы оценки статей баланса и способы ведения бухгалтерского учета утверждены в Учетной политике Банка на 2013 г. Учетная политика Банка на 2013 г. составлена в соответствии с нормами положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В соответствии с Учетной политикой Банка:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы переоцениваются по текущей (справедливой стоимости), либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, имеющиеся в наличии для продажи, а также ссудная и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором ОС пригодны для использования. Основные средства принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда имущество приобретает для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы возмещаемых налогов и пошлин, в стоимость основных средств не включаются. С момента готовности объекта к использованию, начисляется амортизация по методу равномерного начисления износа в течение полезного срока использования объекта.

Оценка имущества (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак ЗАО АКБ «ЦентроКредит». Нематериальные активы, приобретаемые Банком, принимаются к учету по фактическим затратам, с включением в стоимость суммы НДС, с последующим начислением амортизации. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Материальные запасы отражаются в учете по сумме фактических затрат на их приобретение, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, принимаются к учету без включения в стоимость суммы НДС.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе.

При первоначальном признании долговых обязательств, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на их приобретение, включается сумма уплаченного купонного дохода, премий и дисконтов, с последующим начислением процентных доходов.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не переклассифицируются после первоначального признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория, к которой следует отнести финансовый инструмент, определяется в момент его первоначального признания.

Ссудная и дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке). В случае, если ссудная и дебиторская задолженность имеет признаки обесценения, формируется резерв на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России.

Требования по поставке денежных средств отражаются в валюте платежа и в сумме требования, установленной договором. Требования в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Требования по поставке финансовых активов (ценных бумаг, драгоценных металлов) отражаются в валюте платежа и в сумме, установленной договором. Требования в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Сделки РЕПО - приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Выпущенные ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов.

Обязательства по поставке денежных средств отражаются в валюте платежа и в сумме обязательства, установленной договором. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Обязательства по поставке финансовых активов (ценных бумаг, драгоценных металлов) отражаются в валюте платежа и в сумме, установленной договором. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты.

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам на возвратной основе первоначально отражаются в сумме обязательства, установленного договором, затем переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг и учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Кредиторская задолженность в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с

ЭМ

последующей переоценкой в установленном порядке).

Активы и обязательства признаются в учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные требования или обязательства. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, когда Банк обязуется приобрести актив.

Признание доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг и монет из драгоценных металлов осуществляется по методу ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

Порядок проведения переоценки активов и обязательств, начисления процентных, купонных, дисконтных доходов-расходов.

- Вложения в ценные бумаги ежедневно переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости (при ее наличии), в конце операционного дня;
- Переоценка счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах осуществляется на ежедневной основе в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат все входящие остатки на начало дня;
- Производные финансовые инструменты, требования и обязательства срочных сделок на основе вышелегированных базовых активов переоцениваются ежедневно;
- Процентные доходы-расходы ежедневно начисляются на остатки по счетам соответствующих требований-обязательств Банка на начало операционного дня;
- Купонные и дисконтные доходы-расходы начисляются ежедневно.

Периодичность отнесения доходов-расходов будущих периодов на доходы-расходы отчетного периода – ежеквартально.

Периодичность выведения финансового результата Банка - ежегодно, после окончания периода СПОД.

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для их оценки справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Текущая (справедливая) стоимость финансовых инструментов определяется с учетом следующего:

Для ценных бумаг, обращающихся в Российской Федерации, в порядке убывания приоритета:

- 1) средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР РФ по состоянию на дату оценки (переоценки) ценной бумаги;
- 2) рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР РФ по состоянию на дату оценки (переоценки) ценной бумаги;
- 3) расчетная цена ценных бумаг, определяемая по котировкам ценных бумаг, включенных в Список инструментов RTS Board, предоставляемая Некоммерческим партнерством развития финансового рынка РТС.
- 4) расчетная цена, определяемая «Ценовым центром НФА» с момента подключения Банка к услугам указанного Центра.

При отсутствии вышеуказанных котировок, справедливая стоимость определяется с использованием расчетных моделей, предусмотренных Учетной политикой Банка.

Существенные изменения, внесенные Банком в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей

В Учетную политику Банка на 2013 год были внесены следующие изменения:

Изменения в части определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Начиная с 2013 года под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается:

Для ценных бумаг, обращающихся в Российской Федерации, в порядке убывания приоритета:

- 1) средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР РФ по состоянию на дату оценки (переоценки) ценной бумаги;
- 2) рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР РФ по состоянию на дату оценки (переоценки) ценной бумаги;
- 3) расчетная цена ценных бумаг, определяемая по котировкам ценных бумаг, включенных в Список инструментов RTS Board, предоставляемая Некоммерческим партнерством развития финансового рынка РТС.
- 4) расчетная цена, определяемая «Ценовым центром НФА» с момента подключения Банка к услугам указанного Центра.

При отсутствии вышеуказанных котировок, справедливая стоимость определяется с использованием расчетных моделей, предусмотренных Учетной политикой Банка.

В 2012 году в Учетной политике Банка под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке в Российской Федерации, понималось следующее:

- 1) средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР РФ по состоянию на дату оценки (переоценки) ценной бумаги;
- 2) рыночная цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР РФ по состоянию на дату оценки (переоценки) ценной бумаги;
- 3) расчетная цена ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР РФ (Приказ от 09.11.2010г. № 10-66/пз-н) по состоянию на дату оценки (переоценки) ценной бумаги.

При отсутствии вышеуказанных котировок, справедливая стоимость определялась с использованием расчетных моделей, предусмотренных Учетной политикой Банка.

Также в Учетную политику были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе», Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения Банка России от 29.06.2012 г. № 384-П «О платежной системе Банка России».

Данные изменения не повлияли существенным образом на сопоставимость данных бухгалтерского учета за 2013 и 2012 год, а также на сопоставимость данных отчетности.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.12.2013 г. Банком была проведена инвентаризация всех статей баланса (балансовых и внебалансовых), а именно: основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчетов с дебиторами и кредиторами, обязательств и требований по срочным сделкам и т.д. Также была проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2014 г.

По итогам проведенной инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не выявлено. По результатам ревизии денежных средств и драгоценных металлов, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расхождений между их фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) полностью соответствуют данным баланса Банка.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на внебалансовых счетах, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах счета первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и счета 474 «Расчеты по прочим операциям». Все переходящие остатки, учтенные на балансовых счетах второго порядка 60311 и 60312

«Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», были сверены с дебиторами-кредиторами и оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2014 г. остаток балансового счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» составил 27 455 тыс. рублей. На данном счете отражены:

- авансы, полученные по процентам, начисленным по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- дивиденды по ценным бумагам, полученные для клиентов - юридических и физических лиц,
- расчеты Банка с контрагентами по системам денежных переводов физических лиц без открытия счета.

Остаток балансового счета второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям» составил 215 432 тыс. рублей. Существенный объем средств, отраженных на данном счете, составила сумма требований к заемщику Банка ООО «ЦентроКредитВладивостокИнвест» в части штрафов, признанных решением суда (остаток в размере 114 147 тыс. рублей).

Также на данном счете учтены:

- требования к клиентам Банка по уплате комиссионного вознаграждения,
- расчеты по сделкам купли-продажи драгоценных металлов,
- требования Банка к НКО «Бринкс» по перевозке наличных денежных средств;
- требования к клиентам Банка по возмещению убытков по договорам лизинга;
- требования к клиентам Банка по штрафам, признанным решением суда.

Длительность нахождения остатков, учтенных на балансовых счетах второго порядка 47422, 47423, соответствует длительности проведения операции и условиям договора.

По состоянию на 01.01.2014 г. сумма дебиторской задолженности, учтенной на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60312, 60314, 60323, составила 28 808 тыс. рублей, ее структура приведена ниже:

тыс. рублей		
Задолженность до 30 дней	Задолженность свыше 30 дней	Просроченная задолженность
1 449	27 359	0

Сумма кредиторской задолженности, учтенной на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка № 60311, 60313, 60322 составила 864 тыс. рублей, ее структура приведена ниже:

тыс. рублей		
Задолженность до 30 дней	Задолженность свыше 30 дней	Просроченная задолженность
98	175	0

По состоянию на 01.01.2014 г. невыясненные суммы, числящиеся на балансовом счете второго порядка 47416, составили 11 269 тыс. рублей. Суммы, отраженные по данному счету, были урегулированы и минимизированы по состоянию на 31.12.2013 г. В последний рабочий день отчетного года, 31.12.2013 г., поступило пять сумм, охарактеризованных как невыясненные, на общую сумму 10 839 тыс. рублей. Таким образом, наличие указанного остатка объясняется тем, что предпринять действия по уточнению реквизитов по всем крупным поступлениям до конца отчетного года не представлялось технически возможным. Банк в первые дни января в кратчайшие сроки незамедлительно принял меры по уточнению реквизитов получателей средств и большинство сумм было отнесено по назначению уже 10.01.2014 г.

Банком проведена работа по получению письменного подтверждения остатков, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2014 г. Количество счетов клиентов, остатки по которым подлежат подтверждению, составило 3 909. На 15.02.2014 г. остатки подтверждены по 1 257-ми счетам, что составляет 32,2% от общего числа счетов, подлежащих подтверждению. При этом, общий объем остатков денежных средств, подлежащих подтверждению, составил 5 985 591 тыс. рублей. Из них сумма подтвержденных остатков составила 5 519 326 тысяч рублей или 92,2% от общей суммы остатков денежных средств, подлежащих подтверждению. Работа Банка в части получения данных подтверждений продолжается.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, наступившие после отчетной даты, повлиявшие на финансовый результат Банка и на состояние его активов и обязательств, отраженных в годовой отчетности за 2013 год, носили исключительно корректирующий характер. Указанные события не являлись существенными, раскрытие информации по ним не требуется.

Некорректирующих событий после отчетной даты не зафиксировано.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2013 году принципы и методы учета всех статей баланса осуществлялись Банком в полном соответствии с нормами Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами, а также в соответствии с Учетной политикой Банка на 2013 год.

В 2013 году фактов неприменения Банком Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние Банка и финансовые результаты его деятельности, не зафиксировано.

Информация об изменениях в Учетной политике на 2014 год

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банком внесены следующие изменения в Учетную политику на 2014 г.:

- установлен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- внесены изменения в учет операций, отражаемых на Главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
- внесены изменения в части методов оценки текущей (справедливой) стоимости в зависимости от вида договоров, предусматривающих поставку базового актива и беспоставочных активов.

Указанные изменения, внесенные в Учетную политику, позволят предоставить пользователям более уместную и достоверную информацию о стоимости финансовых активов, финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка.

Организация внутреннего контроля в Банке

Внутренний контроль за совершением банковских операций организован и осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», базируется на принципах, заложенных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют органы управления, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместители, структурные подразделения и сотрудники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Для осуществления постоянного надзора за системой внутреннего контроля Банка и обеспечения независимой оценки адекватности и эффективности функционирования Банка создана и постоянно действует Служба внутреннего контроля, являющаяся независимым структурным подразделением. Служба внутреннего контроля призвана содействовать достижению целей Банка, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками и контроля.

Проверки функционирования системы внутреннего контроля осуществляются Службой внутреннего контроля по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке в соответствии с ежегодным Планом, утвержденным Советом директоров.

В 2013 г. Службой внутреннего контроля было проведено 29 проверок (включая внеплановые проверки) по всем основным направлениям деятельности Банка.

Председатель Правления

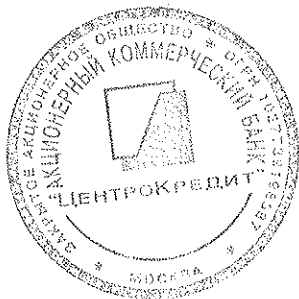

Зимина Лариса Васильевна

**Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета
и отчетности**


Перепилицына Наталья Викторовна

20 февраля 2014 г.

Исп. Перепилицына Н.В.





Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2013 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

- Наименование организации:** Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)
- Место нахождения:** 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
- Основной государственный регистрационный номер:** № 1027739198387 от 16.09.2002г.
- Регистрация Банком России:** № 121 от 23.06.1989г.
- Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121 от 17.08.2012г.;
 - Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 121 от 21.11.2002г.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06344-010000 на право осуществления дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России 19.09.2003г.;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06333-100000 на право осуществления брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России 19.09.2003г.;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06413-000100 на право осуществления депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России 26.09.2003г.;
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных

бумаг № 177-06356-001000 на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФКЦБ России 19.09.2003г.

Прочие лицензии:

- Лицензия биржевого посредника № 470 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выдана Комиссией по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от 29.11.2001г.;

- Лицензия биржевого посредника № 707 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выдана Комиссией по товарным биржам Федеральной службы по финансовым рынкам от 25.03.2005г.;

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1150, выдана ФСФР 25.03.2008г. без ограничения срока действия.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных

организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Акционерным коммерческим банком «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«24 февраля 2014г.