

**ВСЁ
СКЛАДЫВАЕТСЯ!**



БАНК ЦЕНТРОКРЕДИТ

CENTROCREDIT BANK

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2010

Содержание

Обращение Председателя Совета Директоров Банка к партнерам, клиентам и акционерам	4
Обращение Председателя Правления Банка к клиентам, партнерам и акционерам	5

Банк «ЦентроКредит»

Общая информация о Банке	8
Организационная структура Банка	9

Стратегия банка «ЦентроКредит»

Стратегия	14
Управление рисками	15
Кредитная политика	16
Кадровая политика	17

Итоги и перспективы

Итоги деятельности и обзор финансового состояния Банка в 2010 году	20
Перспективы развития Банка в 2011 году	23

Финансовая отчетность

Публикуемая финансовая отчетность за 2010 г. (РСБУ)	26
Сокращенная финансовая отчетность за 2010 г. (МСФО)	37

Контактная информация

Обращение Председателя Совета директоров к партнерам, клиентам и акционерам

Уважаемые партнеры, клиенты и акционеры!

Представляя отчет банка «ЦентроКредит» за 2010 год, хотел бы поблагодарить вас за доверие и плодотворное сотрудничество.

В прошедшем году усилилась конкуренция в банковском секторе, и продолжилось падение доходности всех без исключения финансовых инструментов. Эти явления являются фундаментальными и долговременными, что заставляет нас постоянно искать новые ниши на рынке и целенаправленно увеличивать ресурсную базу за счет привлечения новых клиентов и внешних заимствований.

Тем не менее, и в этом непростом году нам удалось добиться высокого финансового результата. По показателям рентабельности и достаточности капитала банк «ЦентроКредит» традиционно остается на высоком уровне.

Важнейшей задачей Банка в 2011 году становится сохранение и развитие накопленного потенциала на основе нашей последовательной бизнес-стратегии.

Позвольте еще раз поблагодарить вас за партнерство и поддержку.

С уважением,
Председатель Совета Директоров ЗАО АКБ «ЦентроКредит»
Сергей Еремин



Обращение Председателя Правления к клиентам, партнерам и акционерам

Уважаемые господа!

Представляем Вашему вниманию годовой отчет Банка за 2010 год.

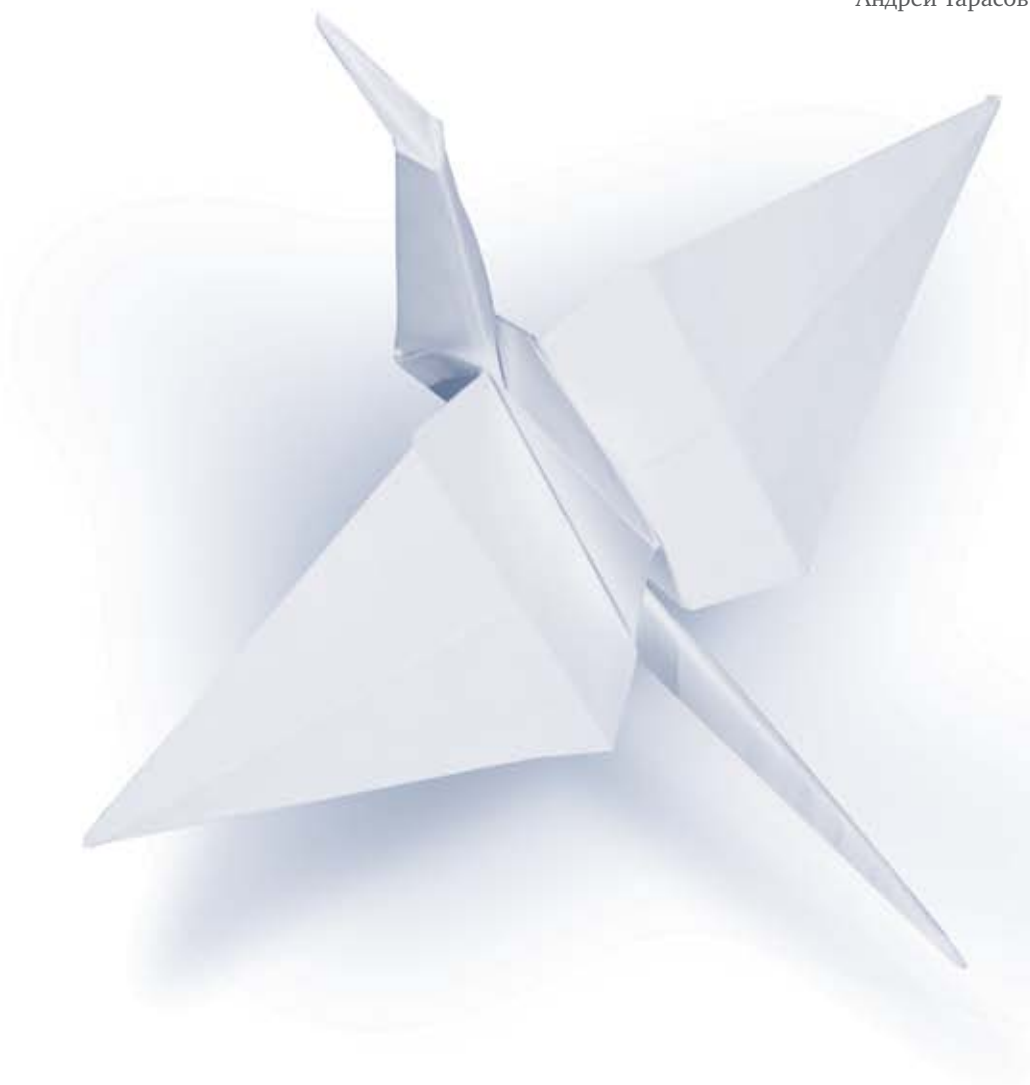
Финансовые результаты за этот период представляются мне вполне удовлетворительными. В целом коллективу удалось справиться с задачами, поставленными год назад. Внешние рыночные условия были благоприятными для решения тактических задач и развития стратегических особенностей нашей организации.

Главным объектом внимания руководства стало внутреннее качество Банка. Это подразумевало совершенствование технологических процессов, работу с кадрами, укрепление корпоративного духа.

Особую роль играла учётная работа на всех уровнях: контроль за материальными издержками, оптимизация внутреннего документооборота, совершенствование внутренних коммуникаций сотрудников различных подразделений.

Хотел бы по традиции поблагодарить Вас за сотрудничество.
Надеюсь на продолжение совместной работы.

С уважением и наилучшими пожеланиями,
Председатель Правления ЗАО АКБ «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов





Банк «ЦентроКредит»

Общая информация о Банке
Организационная структура Банка



Общая информация о Банке

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) был основан в 1989 году и уже 20 лет успешно работает в российском банковском секторе на основании Генеральной лицензии № 121 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

В настоящее время Банк имеет Представительство в Великобритании (г. Лондон).

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских отношений с такими крупными зарубежными банками как: Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria; JPMorgan Chase Bank NA, New York, USA и др.

Банк «ЦентроКредит» является членом Ассоциации российских банков, Московского банковского союза, Национальной валютной ассоциации и Национальной фондовой ассоциации, Московской фондовой биржи (МФБ), Фондовой биржи «Санкт-Петербург», участником Российской торговой системы (РТС) и акционером ОАО «РТС», акционером ЗАО «ММВБ» и членом секций фондового, валютного и срочного рынков Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ).

Благодаря лицензии биржевого посредника № 1150 от 25 марта 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ, банк «ЦентроКредит» имеет право на совершение товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

Банк «ЦентроКредит» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление следующих видов деятельности: дилерской (номер лицензии 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 года), брокерской (номер лицензии 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 года), по управлению ценными бумагами (номер лицензии 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 года), депозитарной (номер лицензии 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 года).

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

С 11 ноября 2004 г. ЗАО АКБ «ЦентроКредит» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 161.

На 1 января 2011 года по рейтингу журнала «Профиль» (№07/28 февраля 2011 г.) банк «ЦентроКредит» входит в число крупнейших банков России, занимая 42-е место по размеру собственного капитала и 53-е место по размеру чистых активов.

Валюта баланса ЗАО АКБ «ЦентроКредит» на 1 января 2011 году составила 131 млрд. рублей, чистые активы превышают 73 млрд. руб., а собственный капитал – 14 млрд. руб.

По результатам 2010 года чистая прибыль Банка составила 1,8 млрд. рублей (2,2 – 2009 г.).

Банк «ЦентроКредит» осуществляет подготовку финансовой отчетности по российским и международным стандартам. Аудит банка «ЦентроКредит» за 2010 год по международным стандартам осуществляется компанией ЗАО «Делойт и Туш СНГ», а по российским стандартам – ООО «Коллегия Налоговых Консультантов».

Организационная структура Банка

По состоянию на 28 июня 2011 года, то есть в соответствии с результатами Годового общего собрания акционеров ЗАО АКБ "ЦентроКредит" по итогам 2010 года.

Руководящие органы Банка

Общее собрание акционеров Банка

Совет директоров Банка

Еремин Сергей Александрович (1956 года рождения)

Председатель Совета директоров

В 1982 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит», и в 1988 году там же получил второе высшее образование, квалификация: экономист по международным экономическим отношениям.

Женат. Имеет одного ребенка.

Аношко Николай Александрович (1950 года рождения)

Член Совета директоров

В 1977 году окончил Немецкий Университет имени Гумбольта, специальность «Социалистическая финансовая экономика».

Корбашов Илья Юрьевич (1970 года рождения)

Член Совета директоров

В 1993 году окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова и в 1998 году – Российскую Экономическую Академию имени Г.В. Плеханова; квалификация экономист, специальность: «Финансы и кредит».

Женат. Имеет двоих детей.

Тарасов Андрей Игоревич (1959 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе и в 2006 году – Академию народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: Мастер делового администрирования; присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Женат. Имеет двоих детей.

Шарай Павел Павлович (1946 года рождения)

Член Совета директоров

В 1966 году окончил Белорусский государственный ордена Трудового Красного Знамени институт физической культуры, квалификация: преподаватель физической культуры и спорта. В 2004 году присуждена ученая степень - кандидат экономических наук.

Женат. Имеет двоих детей.

Ревизионная комиссия Банка

Россихин Борис Анатольевич

Матвеева Жанна Станиславовна

Сухолет Кирилл Викторович

Органы управления Банка

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)

Тарасов Андрей Игоревич

Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

Председатель Правления
Тарасов Андрей Игоревич

Первый Заместитель Председателя Правления
Зими́на Лариса Васи́льевна

Заместитель Председателя Правления
Косолобов Игорь Валерьевич

Заместитель Председателя Правления
Сурми́ло Андрей Николаевич

Член Правления, Главный бухгалтер
Пере́пилицы́на Наталья Викторовна

Член Правления, Начальник торгового отдела Казначейства
Мака́ров Алекса́ндр Николаевич

Член Правления, Начальник Правового управления
Музы́ка Андре́й Чесла́вович

Член Правления, Начальник Главного финансового управления
Санкти́с Татъя́на Алекса́ндровна

Кредитный комитет при Правлении Банка

Косолобов И. В. – Председатель Комитета
Зими́на Л. В.
Ковале́тов Э. Ю.
Корба́шов И. Ю.
Лебе́дев К. В.
Сурми́ло А. Н.
Терехов Е. В.

Комитет по информационным технологиям при Правлении Банка

Авилкин И. А. – Председатель Комитета
Семенов А. Ю. – Заместитель Председателя Комитета
Гречаник Н. В.
Журавлева А. Б.
Белоусова Н. В.
Шевченко О. И.

Первые Заместители Председателя Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна
Шери́ун Кирилл Евге́ньевич

Заместители Председателя Правления

Член Совета директоров
Корбашов Илья Юрьевич

Руководитель Службы внутреннего контроля
Сухо́лет Кирилл Викторо́вич

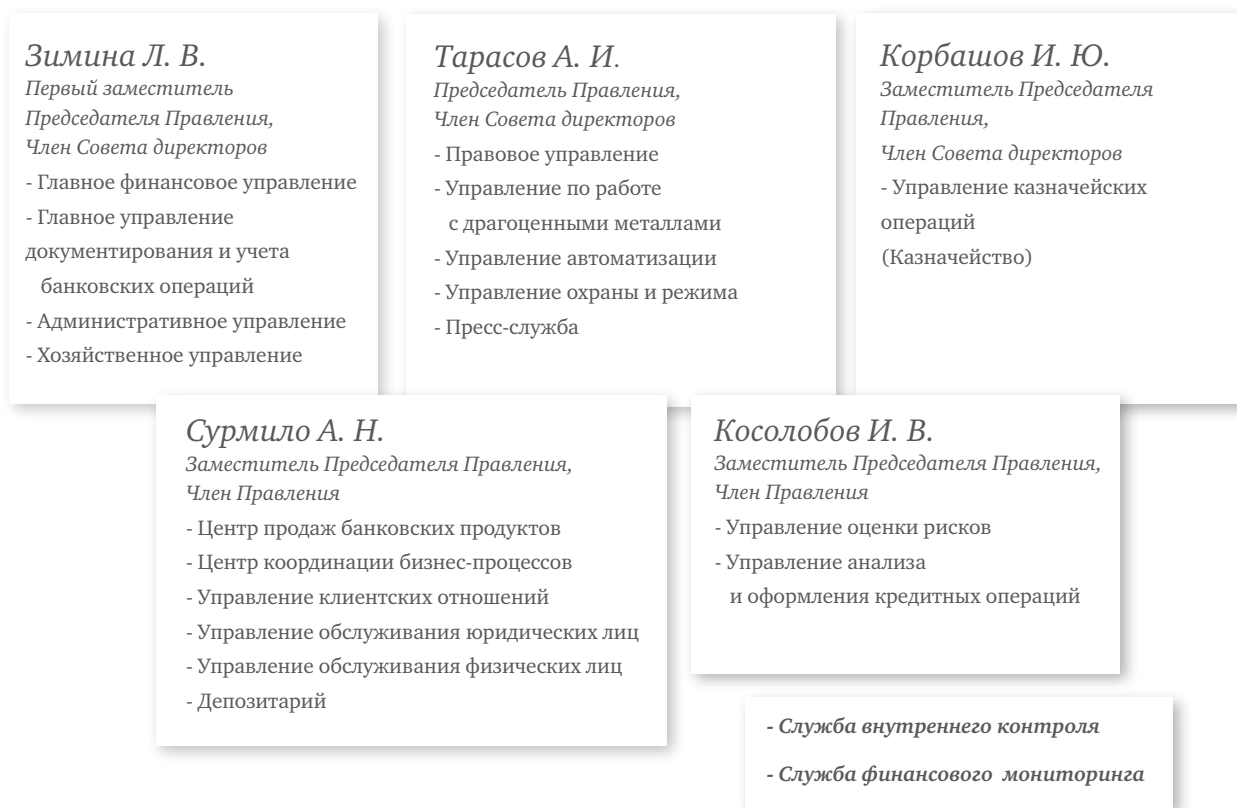
Главный бухгалтер

Пере́пилицы́на Ната́лья Викторо́вна

Представительство ЗАО АКБ «ЦентроКредит» в Великобритании (г. Лондон)

Глава Представительства
Ры́женко Никола́й Семено́вич

Структура управления функциональными органами Банка



В настоящее время в состав акционеров банка "ЦентроКредит" входят семь физических и 37 юридических лиц - резиденты РФ и 1 нерезидент РФ. Пакеты основных акционеров Банка, кроме ЗАО "ТФД "ЦентроКредит" не превышают 14%.





Стратегия Банка «ЦентроКредит»

Стратегия
Управление рисками
Кредитная политика
Кадровая политика

Стратегия Банка

Стратегическое управление в АКБ «ЦентроКредит» осуществляется Советом директоров и заключается в выборе направления развития, определении основных принципов деятельности банка и базовых параметров бюджета в долгосрочной перспективе.

Стратегия Банка отражает его особенностями как частного предприятия, работающего в интересах акционеров, и выбравшего свою особую нишу в конкурентной среде.

Понимая принцип Спинозы «Свобода – это осознанная необходимость», как возможность делать лишь то, что мы делать можем и хорошо умеем, Банк «ЦентроКредит» не вступает в конкуренцию с крупными ритейловыми банками и не имеет существенной зависимости от какой-либо финансово-промышленной группы.

Созданная в Банке динамичная система управления, в сочетании с высокой компетенцией традиционно небольшого штата квалифицированных сотрудников, позволяет из стандартных банковских услуг формировать банковские продукты индивидуально под каждого бизнес-партнера.

Стратегия банка «ЦентроКредит» состоит из двух частей – **Внешней** (рыночной) и **Внутренней** (организации бизнес-процессов и риск-менеджмента).

Внешняя стратегия

- Приоритетная ориентация кредитной политики на проведение крупных сделок с высокой добавленной стоимостью в сочетании с эффективным управлением сложными рисками;
- Поддержание ликвидности на консервативно высоком уровне;
- Поддержание высокого качества кредитного портфеля;
- Развитие высокотехнологичного Банка, способного наилучшим образом предоставлять средним и крупным корпоративным клиентам сложные финансовые услуги:
 - Лизинг в секторе корпоративных клиентов;
 - Факторинг;
 - Документарные операций (банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
 - Структурирование сделок LBO и MBO (финансирование выкупа предприятий, дружественных слияний и присоединений);
 - Оказание консультационных услуг по организации финансирования;
- Размещение обязательств Банка на открытых финансовых рынках, создание кредитной истории Банка;
- Постоянная работа по укреплению лояльности клиентов Банку. Ориентирование менеджмента Банка на долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами. Формирование институтов персональных и продуктовых клиентских менеджеров;
- 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.

Внутренняя стратегия

- Достижение максимальной скорости реакции на любой запрос клиента;
- Хеджирование финансовых рисков в деятельности Банка на основе регулярного стресс-тестирования путем реализации модели интегрированного риск-менеджмента (EWRM - Enterprise-Wide Risk Management);
- Реализация технологической стратегии, как одного из инструментов улучшения рыночных позиций Банка за счет использования прогрессивной системы управления взаимодействия с клиентами (CRM - Customer Relationship Management);
- Обеспечение роста прибыли за счет сокращения издержек в бизнес-процессах и минимизации кредитных (EGAR-Loans) и операционных рисков (EGAR Operational Risk);
- Совершенствование внутренних систем учета на базе хранилища данных SAP BI с целью формирования единого информационного пространства;
- Реализация доктрины развития человеческого капитала.

Управление рисками

Оперативное управление находится в компетенции Правления Банка и осуществляется совместно с постоянно действующими коллегиальными рабочими органами - Кредитным комитетом и Комитетом по информационным технологиям при Правлении Банка.

На регулярных заседаниях Правления и комитетов обсуждаются узловые вопросы реализации стратегии и финансовой политики, осуществляется мониторинг текущего финансового состояния и ликвидности Банка, дается оценка выполнения плановых показателей, лимитов, а также экономических нормативов, установленных Центральным банком РФ.

Управление рисками в Банке реализуется на основе построения модели интегрированного риск-менеджмента Enterprise-Wide Risk Management (EWRM) на базе универсальных международных принципов и подходов, разработанных в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Общая концепция: *модель поведения на рынке, как защита от рисков*, т.е.:

- Управление финансовыми и нефинансовыми рисками на макроуровне организации;
- Качественное и количественное измерение портфеля финансовых и нефинансовых рисков, сопровождающих бизнес Банка;
- Движение от риск-менеджмента к интегрированной стратегии управления риском и капиталом.

Методы реализации

Кредитные риски

- Адаптация технологии оценки и моделирования кредитных рисков (EGAR Loans, модель оценки качества залога, экспертные карты) с учетом фокуса кредитной политики на средних и крупных корпоративных клиентов и кластерной сегментации;
- Идентификация, мониторинг и управление кредитными рисками, характерными для кластеров;
- Использование программных инструментов для предикативного и имитационного моделирования, прогнозирования кредитного портфеля и проведения стресс-анализов;
- Привлечение консультантов по анализу, исследованию и мониторингу рынков драгметаллов (Wardell Armstrong) и недвижимости (Jones Lang LaSalle, Knight Frank, Cushman & Wakefield).

Операционные риски

- Внедрение мониторинга и управления операционными рисками методом оценочных карт;
- Разработка сценарной модели оценки и мониторинга операционных рисков и внедрение программного пакета EGAR Operational Risk.

Риски ликвидности

- Осуществление мониторинга и управления риском ликвидности Банка на основе существующей Stock & Flow модели стресс-анализа;
- Внедрение Плана управления ликвидностью (Liquidity Contingency Plan);
- Разработка карты нефинансовых рисков и этапов внедрения системы мониторинга, управления и стресс-анализа нефинансовых рисков.

Кредитная политика

Основным фокусом кредитной политики является контроль над рисками, сопровождающими размещение активов Банка, для оптимального обеспечения интересов акционеров Банка и заинтересованных сторон.

Приоритеты кредитной политики:

Высокое качество активов подразумевает структуру кредитного портфеля Банка, обеспечивающую приемлемый для акционеров Банка баланс риск/доходность с учетом возможных негативных изменений как макроэкономического характера, так и изменений условий ведения бизнеса, носящих локальный характер. Таким образом, под качественными активами понимаются активы, имеющие не только обеспечение в виде залогов, гарантий и т.д., но и активы, приносящие процентный доход в случае изменения внешних условий. Для генерации таких активов в Банке используются принципы обеспеченности, стабильности и ликвидности;

Прибыльность отношений с клиентами и партнерами Банка основана на предложении средним и крупным корпоративным клиентам набора комплексных финансовых услуг, носящих индивидуальный характер и представляющих собой композиции из финансовых продуктов, составленных с учетом потребностей клиентов. Предоставление сложного продукта требует досконального понимания рыночной среды, в которой существует заемщик, опыта ведения бизнеса заемщиком, его стратегических задач, качества его операционного и финансового управления, уровня прозрачности для Банка. Принимается во внимание так же и рыночная позиция (bargaining power) заемщика по отношению к Банку. Подобный высокий уровень понимания рисков, ассоциированных с каждым конкретным заемщиком, обеспечивает более осознанную, тщательную идентификацию, мониторинг и управление рисками и позволяет достигнуть расчетных и адекватных величин отношения риск/доходность;

Рост кредитного портфеля понимается как основа для стабильной, долгосрочной прибыльности Банка и достигается оптимальным и осознанным соотношением риск/доходность и высоким качеством активов. Банк декларирует осознанное предпочтение качества портфеля объему портфеля. Такой подход позволяет тщательно подходить и к формированию пассивной базы – Банку удается успешно работать с дорогими качественными пассивами, не имея крупных дешевых клиентских остатков. Таким образом, «KNOW HOW» банка «ЦентроКредит» это – динамичность, аналитичность, гибкость и высокий профессионализм, обеспечивающие повышенную (на 3-4% от среднерыночной) доходность без снижения качества заемщика и, соответственно, без ослабления баланса;

Залоговая политика рассматривается как основа обеспечения устойчивости, доходности и ликвидности Банка, а также как инструмент защиты от нефинансовых рисков, в первую очередь, от мошенничества. В основе залоговой политики лежит стремление получить обеспечение выданным кредитам в виде имущества, подлежащего обязательной государственной регистрации (например, недвижимости), операциями РЕПО, высококлассными гарантиями и поручительствами. Залоговая политика строится на принципах консервативности оценки требований к денежным потокам, которые при смене собственника могут генерировать заложенные против кредита активы, ликвидности, диверсификации предметов залога и соответствующего снижения экспозиции риска за счет минимизации количества однородных залогов. Принимаемая залоговая политика учитывает также текущее состояние судебной системы, сложившуюся судебную практику, и, соответственно, возможности Банка по количеству судебных дел, которые могут вестись одновременно;

Развитие кредитной культуры Банка, которая понимается как совокупность взглядов, организации, подходов и их отражения в процедурах кредитной работы в Банке. Основным критерием кредитной работы в Банке является качество активов, обеспечивающих предсказуемость доходов Банка, высокую стоимость акций для акционеров, «сильный» баланс, высокий рейтинг. В значительной части кредитная культура обеспечивается эффективной коммуникацией между подразделениями Банка и высоким уровнем квалификации персонала.

Кадровая политика

Целью кадровой политики является обеспечение высокого качества кадрового потенциала ориентированного на достижение общего успеха в условиях рыночной экономики. От квалификации работников, их профессиональной подготовки, деловых качеств зависит эффективность работы Банка.

Обеспечение индивидуального подхода к своим работникам позволяет формировать такую систему работы с кадрами, которая ориентируется на получение не только экономического, но и социального эффекта в рамках действующего законодательства.

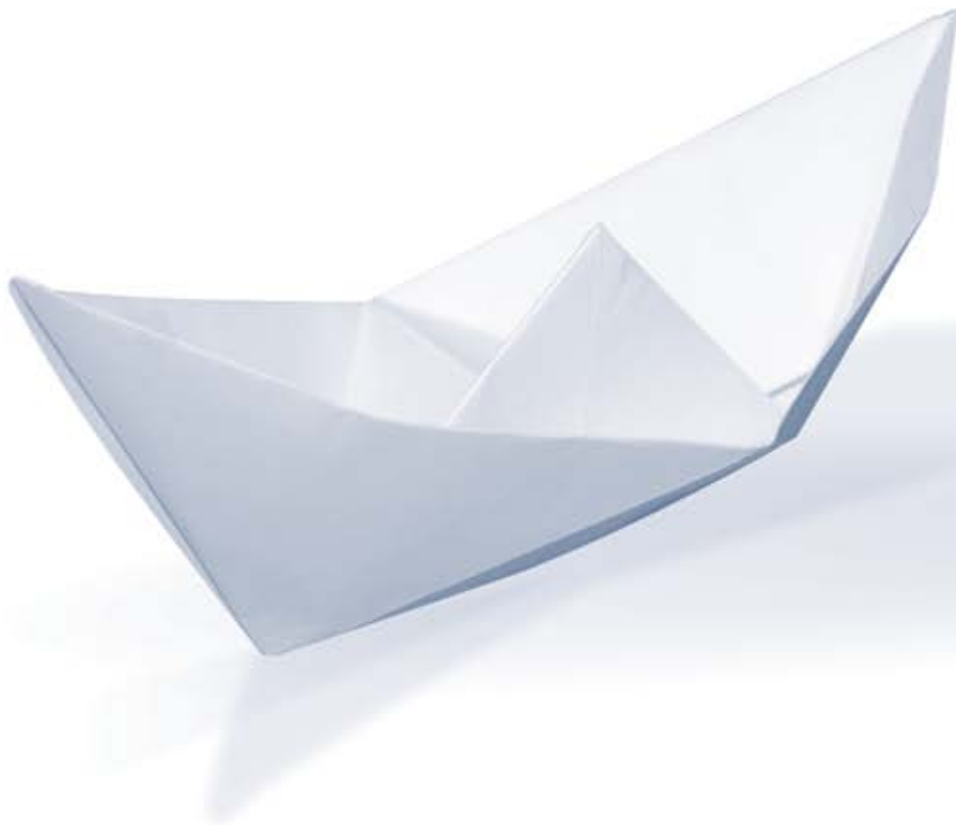
- Штатная численность на конец 2010 года составляет 434 человек.
- Возраст сотрудников: до 30 лет составляют 19,4 %; до 40 лет -32,3%, от 40 лет и более – 43,7%
- Высшее образование имеют 60 % работников банка, из них 40 человек – второе высшее экономическое образование, 6 сотрудников имеют ученую степень кандидата экономических, технических, физико-математических, педагогических наук. Ряд руководителей высшего звена, в числе которых и Председатель Правления Банка, имеют степень «Мастер делового администрирования» (MBA, Master of Business Administration).
- 44 % сотрудников имеют стаж работы в ЗАО АКБ «ЦентроКредит» до 5 лет включительно; 38 % - до 10 лет; 18 % - более 10 лет

Обучение персонала – одно из важнейших направлений HR-работы банка.

Профессиональному росту уделяется постоянное внимание (посещение курсов, семинаров, лекций, изучение профессиональной литературы). В 2010 году повышение квалификации персонала осуществлялась в следующих учебных центрах: Международная московская финансово-банковская школа (ММФБШ), Институт финансов, экономики и менеджмента, Институт банковского дела АРБ, Институт развития финансовых рынков, Фонд «Институт фондового рынка и управления», УЦ АФ «Внешаудит», УЦ «СКРИН» и многих других.

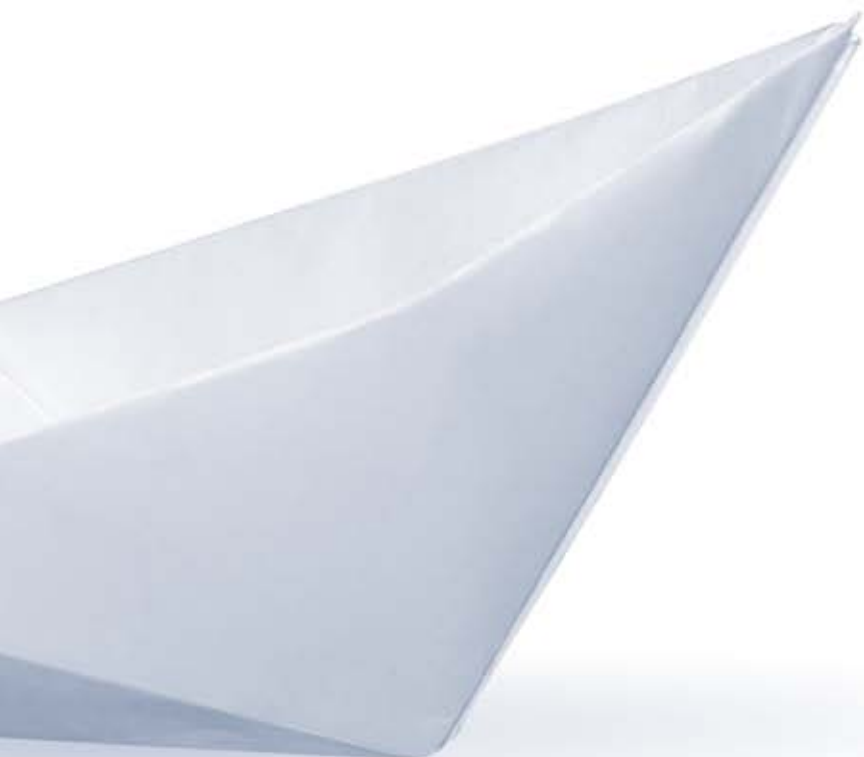
Руководители Банка и специалисты участвовали в международных конференциях и форумах, проводили встречи с участием международных инвестиционных структур, консалтинговых компаний для участия в совместных проектах, изучали опыт работы по различным направлениям банковской деятельности.





Итоги и перспективы

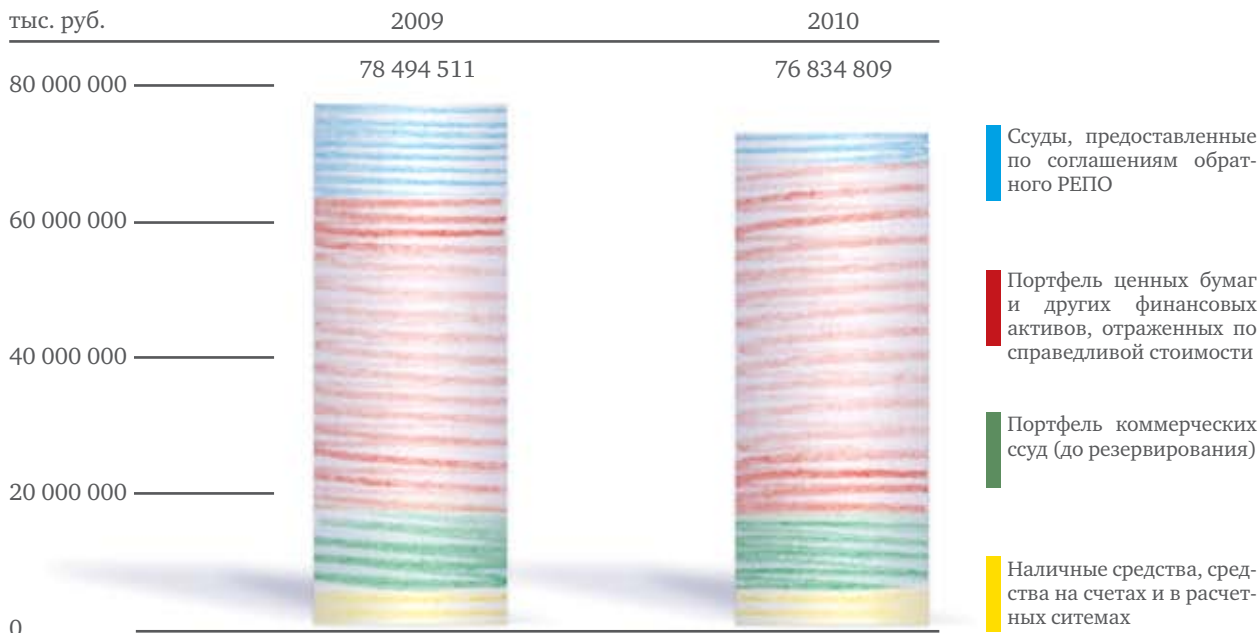
Итоги деятельности и обзор финансового состояния Банка в 2010 году
Перспективы развития Банка в 2011 году



Итоги деятельности и обзор финансового состояния Банка в 2010 году

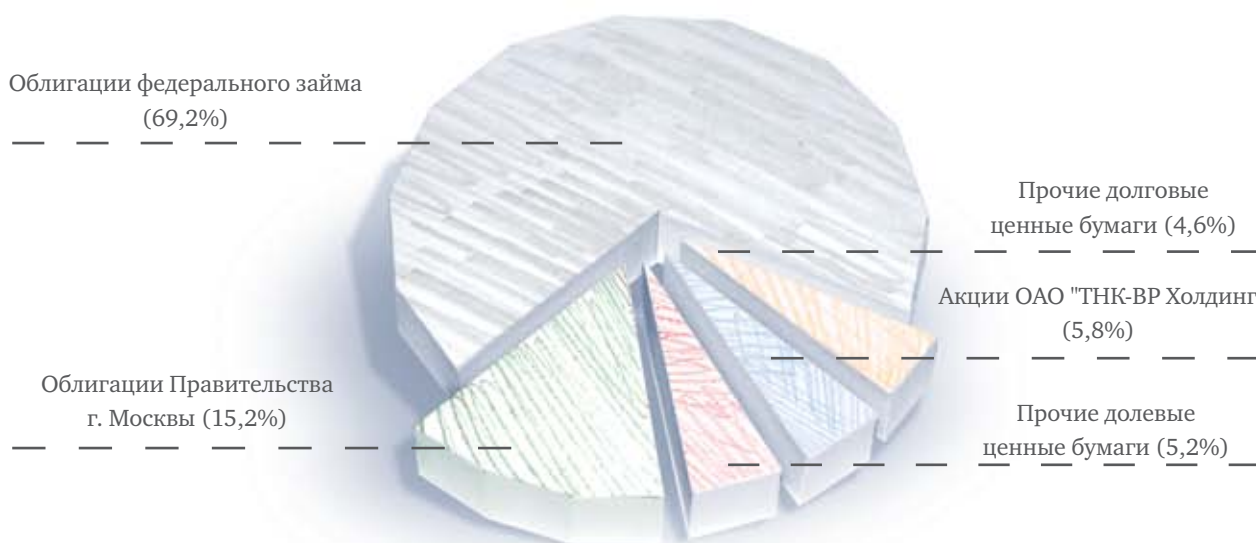
В 2010 году банк ЦентроКредит в целом удерживал объемы своего бизнеса, достигнутые к концу 2009 года, и на 01.01.2011г. в рейтинге российских банков Интерфакс-100 занимал 52 место по активам и 46 место по капиталу.

Динамика активов Банка



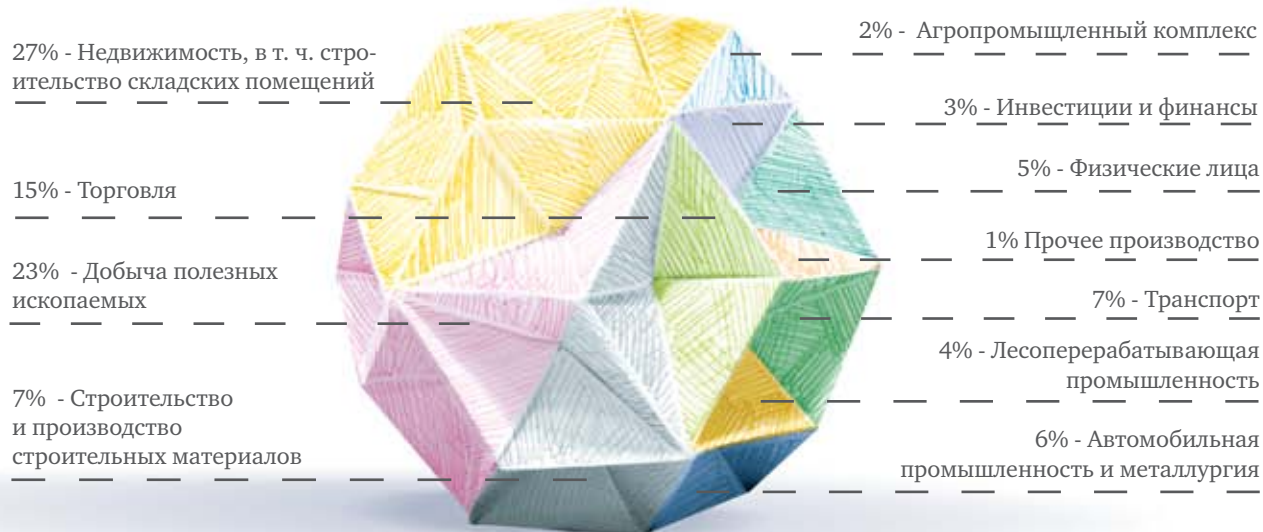
Наибольшую долю активов Банка в 2010 году составлял портфель ценных бумаг. На конец года его объем составил 54,1 млрд. руб., из которых 69% приходилось на облигации Федерального займа со средним сроком погашения 4,9 года, 15% или 8,3 млрд. руб. - на облигации Правительства Москвы, и 11% - на вложения в долевые ценные бумаги.

Структура портфеля финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и инвестиций, имеющих в наличии



Объем портфеля коммерческих кредитов на конец года составлял 11,2 млрд. руб. Значительный объем кредитного портфеля – более 20%, как и в 2009 году, приходился на ссуды, предоставленные предприятиям добывающей промышленности (золото- и угледобыча), сопоставимый объем – 2,2 млрд. руб. – на финансирование строительства современных складских комплексов в Московской области.

Структура кредитного портфеля по отраслям на 31.12.2010



В 2010 году Банк продолжал оказывать услуги по предоставлению средств по операциям РЕПО своим постоянным клиентам – юридическим и физическим лицам. На отчетную дату задолженность клиентов по таким операциям составила 5,6 млрд. руб. Обеспечением служили облигации Правительства Москвы и акции российских компаний первого и второго эшелонов.

Активные операции на рынке ценных бумаг, совершаемые в интересах клиентов и с собственным портфелем, диктуют необходимость для Банка иметь достаточные объемы ликвидности на корреспондентских счетах и в расчетных системах биржевых площадок, что объясняет традиционно большой объем свободных денежных средств Банка – 10,2% активов в 2009 году и 10,9% - в 2010.

Наличные средства, средства на счетах в банках и на биржах (без учета созданных резервов)

	по состоянию на 31.12.2010 тыс. руб.	по состоянию на 31.12.2009 тыс. руб.
Наличные средства в кассе	266 808	201 452
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ	3 989 965	1 281 953
Расчеты с биржами	2 583 169	6 073 042
Корреспондентские счета в других банках	214 168	164 578
Срочные депозиты в банках	818 321	910 654
Всего:	7 872 431	8 631 679

Денежные средства в совокупности со свободной, необремененной частью портфеля ценных бумаг обуславливают высокие показатели мгновенной и текущей ликвидности Банка

Показатели ликвидности

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2),%	15,0	112,2	66,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3),%	50,0	115,2	55,2

Банк традиционно имеет повышенный уровень достаточности капитала, что помимо обеспечения высокой финансовой устойчивости дает Банку такие конкурентные преимущества, как возможность совершать крупные (без превышения норматива максимального размера риска на одного заемщика) и нестандартные (требующие повышенного резервирования) сделки, открывать значительные лимиты на совершение документарных операций.

Уровень капитала по МСФО

		по состоянию на	по состоянию на
		31.12.2010	31.12.2009
Капитал для целей достаточности	Сумма, тыс. руб.	20 234 591	10 821 609
	Коэффициент	45.78%	32.05%
Капитал первого уровня	Сумма, тыс. руб.	16 935 436	10 655 246
	Коэффициент	38.31%	31.56%

На 01.01.2011г. капитал Банка по Международным стандартам финансовой отчетности составил 17,6 млрд. руб. или 23% всех пассивов Банка. Рост капитала Банка по МСФО в 2010 году составил 7,5 млрд. руб. за счет заработанной в отчетном году прибыли. На 01.01.2011г. собственный капитал Банка, согласно отчету по МСФО за 2010 год, состоял на 39,3% или 6,9 млрд. руб. из Уставного капитала, на 56,6% или 10,0 млрд. руб. - из нераспределенной прибыли.

Акционеры Банка планомерно наращивают и укрепляют капитальную базу Банка. Так, в 2008 году акционерами было принято решение о конвертации в обыкновенные акции облигаций Банка, находящихся в их собственности, на сумму 2 млрд. руб., и был предоставлен субординированный заем на 500 млн. руб. По итогам работы в 2009 году часть чистой прибыли Банка в размере 2 млрд. руб. была направлена на увеличение Уставного капитала и Резервного фонда. А в 2010 году акционеры предоставили еще 2 млрд. руб. в виде субординированных займов, что наряду с рекордной по величине прибылью, заработанной в 2010 году, позволило практически удвоить за год сумму капитала, рассчитываемого по Международным стандартам отчетности для целей оценки его достаточности.

Рекордный уровень прибыли Банка ЦентроКредит по стандартам МСФО, зафиксированный в 2010 году, обусловлен, главным образом, высоким уровнем процентных доходов, полученных по инструментам с фиксированной доходностью в объеме 3,5 млрд. руб., и процентов, полученных по операциям кредитного характера, в размере 4,1 млрд. руб. Указанные доходы, а также рост в течение года рыночной стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, значительный рост в 2010 году доходов по услугам и комиссиям, улучшение качества кредитного портфеля (что позволило восстановить часть резервов, сформированных ранее) в совокупности с традиционно низким (в виду компактности Банка) уровнем операционных расходов позволили в отчетном году сформировать прибыль до налогообложения в объеме 8 млрд. руб.

На Годовом собрании при распределении заработанной в 2010 году прибыли акционеры приняли решение о направлении на выплату дивидендов 372,9 млн. руб., а оставшуюся часть прибыли оставить нераспределенной.

Перспективы развития Банка в 2011 году

Основной интригой финансовых рынков в 2011 году, несомненно, будет определение тенденции движения: либо в сторону роста, либо в сторону рецессии.

В будущем году, как никогда ранее, должна проявиться взаимосвязь рынков всех стран. Причём рынков различных типов: финансовых, сырьевых, промышленных, потребительских. Такое «перепутье» будет определять и тактику поведения нашего Банка. Я бы назвал это тактикой «быстрого реагирования». Это означает, что в течение 2011 года Банку необходимо будет поддерживать избыточный уровень ликвидности и в ходе определения рыночных тенденций корректировать структуру активов либо в сторону активной поддержки инвестиционных инициатив клиентов (сценарий инвестиционного роста), либо в сторону низкодоходных и малорисковых активов (сценарий рецессии).

Такие внешние условия будут обязывать нас уделять большее внимание аналитической работе, а также активным образом развивать сеть контрагентских отношений, как в России, так и за рубежом.





Финансовая отчетность

Публикуемая финансовая отчетность за 2010 г. (РСБУ)
Сокращенная финансовая отчетность за 2010 г. (МСФО)

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)
на 01 января 2011 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121, БИК 044525514, ОГРН 1027739198387, ОКПО 09806868, ОКАТО 452 86560000
Почтовый адрес 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1
Код формы по ОКУД 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Годовая
			тыс. руб. Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	266 808	198 815
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 616 008	5 368 958
2.1	Обязательные резервы	479 787	104 597
3	Средства в кредитных организациях	394 506	189 200
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 538 926	52 554 640
5	Чистая ссудная задолженность	8 724 134	24 909 621
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 248 413	5 905 155
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	195 930	316 188
9	Прочие активы	999 470	2 290 142
10	Всего активов	73 984 195	91 732 719
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	31 070 595
12	Средства кредитных организаций	42 890 454	23 015 788
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 655 348	11 026 395
13.1	Вклады физических лиц	819 808	698 309
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 188 104	14 093 149
15	Выпущенные долговые обязательства	2 425 715	1 874 382
16	Прочие обязательства	440 310	212 532
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	258 518	195 302
18	Всего обязательств	61 858 449	81 488 143
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	6 695 905	4 979 006
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 004 386	746 851
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	447 738	107 680
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 104 214	2 195 528
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 873 503	2 215 511
27	Всего источников собственных средств	12 125 746	10 244 576
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 242 589	5 564 955
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 266 357	2 409 357

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

Отчет о прибылях и убытках

(публикуемая форма)
за 2010 год
Код формы по ОКУД 0409807

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Годовая
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 780 658	4 067 017
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 983	9 774
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	3 820 936	2 377 294
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	125 118	77 206
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 828 621	1 602 743
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 181 093	1 780 402
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 722 900	1 518 070
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 960	109 460
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	217 233	152 872
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 599 565	2 286 615
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:	-3 642 606	-3 012 197
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	44 943	-102 746
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 956 959	-725 582
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-834 071	1 696 411
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	362 497	423 445
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	71 000	668 245
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-40 928	101 614
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	264 940	487 976
12	Комиссионные доходы	661 776	240 637
13	Комиссионные расходы	39 113	32 651
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-290 313	12 393
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-58 074	-98 184
17	Прочие операционные доходы	277 756	188 247
18	Чистые доходы (расходы)	3 332 429	2 962 551
19	Операционные расходы	782 941	548 331
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 549 488	2 414 220
21	Начисленные (уплаченные) налоги	675 985	198 709
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 873 503	2 215 511
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 873 503	2 215 511

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

21 «марта» 2011 года

27

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2011 года
Код формы по ОКУД 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Годовая
				Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 493 808	4 091 439	14 585 247
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 979 006	1 716 899	6 695 905
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 979 003	1 716 897	6 695 900
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3	2	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	746 851	257 535	1 004 386
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4 267 976	123 911	4 391 887
1.5.1	прошлых лет	2 070 503	32 809	2 103 312
1.5.2	отчетного года	2 197 473	91 102	2 288 575
1.6	Нематериальные активы	25	-5	20
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	500 000	1 993 107	2 493 107
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	21.3	X	35.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 274 947	3 979 758	9 254 705
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 908 024	3 632 657	8 540 681
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	171 621	283 885	455 506
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	195 175	61 601	256 776
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	127	1 615	1 742

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 715 488, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 13 641 724;
- 1.2. изменения качества ссуд 5 253 553;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 470 005;
- 1.4. иных причин 1 350 206;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17 082 831, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 9 818;
- 2.2. погашения ссуд 13 406 329;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 813 145;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 556 307;
- 2.5. иных причин 1 297 232.

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2011 года
Код формы по ОКУД 0409813

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Годовая процент
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	35,8	21,3	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	112,2	66,1	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	115,2	55,2	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	4,6	21,4	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Макс. 24,6 Мин. 0,0	Макс. 18,2 Мин. 0,0	
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	86,9	127,2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2	0,1	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)				
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)				

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

21 «марта» 2011 года

29

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
за 2010 год
Код формы по ОКУД 0409814

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Годовая
				тыс. руб.
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:	7 482 615	2 999 369	
1.1.1	Проценты полученные	9 596 498	3 375 435	
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 103 048	-1 739 762	
1.1.3	Комиссии полученные	661 776	240 637	
1.1.4	Комиссии уплаченные	-39 113	-32 651	
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	1 022 834	844 021	
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	71 000	668 245	
1.1.8	Прочие операционные доходы	475 211	363 516	
1.1.9	Операционные расходы	-684 982	-434 905	
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-517 561	-285 167	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	985 437	1 042 899	
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-375 190	-94 765	
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 935 870	-49 886 967	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	12 418 680	-15 110 117	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	916 197	-746 962	
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-31 070 595	26 190 309	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	19 791 366	22 560 674	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	658 448	4 939 823	
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 905 045	13 303 029	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	619 110	-115 675	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3 404	3 550	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8 468 052	4 042 268	
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»	-20 034 563	-22 482 273	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	11 655 526	21 905 222	
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	203 033	8 279	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-21 809	1 531	
2.7	Дивиденды полученные	0	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8 197 813	-567 241	

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	-332 365	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-332 365	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12 398	30 923
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-49 718	3 505 950
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 642 349	2 136 399
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 592 631	5 642 394

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Наталья Викторовна

21 «марта» 2011 года

31

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество),
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»
по состоянию на 31 декабря 2010 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:

от 16.09.2002г. № 1027739198387

Регистрация Банком России:

от 23.06.1989г. № 121

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензии, выданные Банком России:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121 от 21.11.2002г.;
- 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



Коллегия Налоговых Консультантов

Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения:

Почтовый адрес: 143965, Московская область, г. Реутов, ул. Южная, влад. 3-В
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, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Руководитель аудиторской проверки:

Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)

Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке:

Хробостова Ольга Николаевна;
Ларюшина Жанна Юрьевна (ат. № К 001637 от 06.11.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012624 от 19.11.99г. ЦАЛАК Банка России);
Тиодьер Елена Вячеславовна (ат. № К 028924 от 07.07.2008г. выдан Министерством финансов РФ);
Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ);
Кондратьева Наталья Викторовна (ат. № К 007542 от 09.09.2003г. выдан Министерством финансов РФ);
Глебова Екатерина Михайловна

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 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Пояснительной записки.

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.

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 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель аудиторской фирмы ООО «КНК»
Генеральный директор

Золотухин Антон
Русланович

Руководитель аудиторской проверки
Заместитель Генерального директора

Курочкин Вячеслав
Сергеевич
аттестат № К 020109
выдан Министерством финансов РФ
15.11.2004г.

«23» марта 2011г.

Отчет независимых аудиторов



Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит»

Прилагаемая сокращенная финансовая отчетность, которая включает сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, составлена на основе аудированной финансовой отчетности ЗАО «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Мы выразили безоговорочно положительное мнение о финансовой отчетности Банка в аудиторском заключении от 27 июня 2011 года. Аудированная финансовая отчетность и сокращенная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты аудиторского заключения.

В сокращенной финансовой отчетности не раскрывается вся информация, требуемая Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с сокращенной финансовой отчетностью не заменяет ознакомления с аудированной финансовой отчетностью Банка.

Ответственность руководства за сокращенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку сокращенной финансовой отчетности на основе аудированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о сокращенной финансовой отчетности на основании процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 «Аудиторские задания по сокращенной финансовой отчетности».

Мнение

По нашему мнению, сокращенная финансовая отчетность, подготовленная на основе аудированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, соответствует этой финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

27 июня 2011 года
г. Москва

СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	7,568,362	4,161,617
Процентные расходы	(3,037,932)	(1,659,063)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4,530,430	2,502,554
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	244,727	(1,598,459)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,775,157	904,095
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,060,904	1,024,325
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	83,767	775,614
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	88,051	15,155
Доходы по услугам и комиссии полученные	665,030	241,950
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(40,634)	(28,097)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	528,536	461,818
Дивиденды полученные	505,587	281,505
Формирование прочих резервов	(29,828)	(82,009)
Прочие доходы	4,478	20,669
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3,865,891	2,710,930
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8,641,048	3,615,026
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(616,361)	(532,120)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8,024,687	3,082,906
Расход по налогу на прибыль	(1,412,100)	(618,653)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6,612,587	2,464,253

Сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основании выпущенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Доступ к финансовой отчетности «ЦентроКредит» (ЗАО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, на основании которой подготовлена сокращенная финансовая отчетность, можно получить по следующему адресу: Россия, 119017, Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2 стр. 1.

Председатель Правления

Тарасов А.И.



Главный бухгалтер –
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Н.В.



СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6,612,587	2,464,253
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	856,144	(593,200)
Накопленные расходы/(доходы), отнесенные на прибыль из совокупной прибыли при продаже инвестиций, имеющих в наличии для продажи	645,422	516,729
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода	<u>(300,312)</u>	<u>15,294</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	<u><u>7,813,841</u></u>	<u><u>2,403,076</u></u>

Председатель Правления

Тарасов А.И.



Главный бухгалтер –
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Н.В.



СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4,256,773	1,483,405
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49,489,529	40,170,777
Средства в банках и других финансовых институтах	3,615,574	7,143,130
Ссуды, предоставленные клиентам	14,456,364	26,241,011
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,672,509	3,092,591
Основные средства	115,492	226,391
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	118,640
Прочие активы	228,568	18,566
ИТОГО АКТИВЫ	76,834,809	78,494,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	17	145,931
Средства банков и других финансовых институтов	43,770,426	54,140,119
Средства клиентов	8,240,644	10,523,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,556,709	1,945,030
Прочие резервы	146,708	116,880
Обязательства по текущему налогу на прибыль	196,211	76,066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,534,867	558,863
Прочие обязательства	154,636	166,576
Субординированный заем	2,572,463	640,925
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59,172,681	68,313,827
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	6,946,140	5,229,241
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	726,692	(474,562)
Нераспределенная прибыль	9,989,296	5,426,005
ИТОГО КАПИТАЛ	17,662,128	10,180,684
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	76,834,809	78,494,511

Председатель Правления

Тарасов А.И.



Главный бухгалтер –
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Н.В.



СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года	3,228,241	255,762	(413,385)	2,961,752	6,032,370
Совокупный доход	-	-	(61,177)	2,464,253	2,403,076
Увеличение уставного капитала в связи с конвертацией облигаций в акции	2,001,000	(255,762)	-	-	1,745,238
31 декабря 2009 года	5,229,241	-	(474,562)	5,426,005	10,180,684
Совокупный доход	-	-	1,201,254	6,612,587	7,813,841
Увеличение уставного капитала за счет увеличения номинальной стоимости акции	1,716,899	-	-	(1,716,899)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	(332,397)	(332,397)
31 декабря 2010 года	<u>6,946,140</u>	<u>-</u>	<u>726,692</u>	<u>9,989,296</u>	<u>17,662,128</u>

Председатель Правления

Тарасов А.И.



Главный бухгалтер –
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Н.В.



СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	8,024,687	3,082,906
Корректировки:		
(Восстановление) / формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(244,727)	1,598,459
Формирование прочих резервов	29,828	82,009
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	12,197
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(141)	5,515
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	6,461	1,384
Амортизация основных средств	30,988	16,546
Изменение в начисленных процентах, нетто	390,763	(1,319,543)
Изменение в начисленных дивидендах, нетто	(219,207)	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(100,148)	662,408
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов	-	(18,208)
Курсовые разницы	40,928	(101,614)
Начисленные расходы	6,055	3,400
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7,965,487	4,025,459
ИЗМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		
(Увеличение) / уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	(375,191)	(69,687)
Драгоценные металлы	-	62,837
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9,406,131)	(39,570,669)
Средства в банках и других финансовых институтах	68,220	1,829,484
Ссуды, предоставленные клиентам	11,907,499	(16,627,997)
Прочие активы	7,310	161,347
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков и других финансовых институтов	(10,431,438)	48,723,244
Средства клиентов	(2,289,266)	5,446,538
Прочие обязательства	(11,582)	95,840
(Отток) / приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(2,565,092)	4,076,396
Налог на прибыль уплаченный	(497,624)	(166,451)
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности	(3,062,716)	3,909,945

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(27,866)	(115,580)
Выручка от реализации объектов основных средств	101,316	2,008
Чистое изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(152,151)	883,312
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(78,701)	769,740
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Продажа/(погашение) выпущенных долговых ценных бумаг, нетто	567,293	(134,475)
Дивиденды уплаченные	(332,397)	-
Поступления от субординированных займов	2,018,107	-
Погашение субординированных займов	(140,925)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	2,112,078	(134,475)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	(12,757)	13,693
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1,042,096)	4,558,903
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	7,616,428	3,057,525
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6,574,332	7,616,428

Председатель Правления

Тарасов А.И.



Главный бухгалтер –
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Перепилицына Н.В.



Контактная информация

Головной офис

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
Тел.: (495) 956-86-26, 959-0280
Факс: (495) 959-02-85
E-mail: info@ccb.ru

**Помимо основного здания,
расположенного на ул. Пятницкая, д. 31,
банк “ЦентроКредит” имеет:**

Дополнительный офис “Кутузовский”

г. Москва, ул. 1812 Года, д.2, корп. 2
Тел.: (495) 781-17-62

Дополнительный офис “Центральный”

г. Москва, Старый Толмачевский Пер., д.10
Тел.: (495) 780-35-40

Дополнительный офис “Нахабино”

Моковская область, Истринский район,
Павло-Слободское с/пос.,
Деревня Лешково, д.212,
Административно-бытовой корпус №1
Тел.: (498) 715-72-25

Дополнительный офис “Семеновский”

г. Москва, ул. Большая Семеновская, д.10, стр. 13
Тел.: (495) 962-15-94

Операционная касса вне кассового узла № 2

г. Москва, Кронштадтский б-р, д. 14, стр. 3
Тел.: (495) 459-17-86

Операционная касса вне кассового узла № 4

г. Москва, ул. Котляковская, д. 6, стр. 12
Тел.: (495) 787-00-63 доб.194

Операционная касса вне кассового узла № 20

г. Москва, ул. Обручева, д. 21, стр. 4
Тел.: (495) 775-04-05, 935-03-56

Операционная касса вне кассового узла № 22

г. Москва, ул. Академика Королева, д. 13, стр. 1
Тел.: (495) 616-44-81

Операционная касса вне кассового узла № 23

г. Москва, шоссе Энтузиастов, д. 54, стр.1
Тел.: (495) 672-34-23

Операционная касса вне кассового узла № 25

г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
Тел.: (499) 481-10-33

Операционная касса вне кассового узла № 26

г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
Тел.: (495) 984-23-15

Операционная касса вне кассового узла № 27

г. Москва, ул. Беговая, д. 1 А, стр. 28
Тел.: (495) 234-00-39, доб.169

Операционная касса вне кассового узла № 28

г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
Тел. (495) 995-12-20, доб. 131

Операционная касса вне кассового узла № 29

г. Москва, ул. Марксисткая, д. 34, корп. 7.
Тел. (495) 632-70-45

Операционная касса вне кассового узла № 32

г. Москва, ул. Свободы, д. 29
Тел.: (495) 661-10-25

Операционная касса вне кассового узла № 33

Московская обл., Одинцовский район, рабочий поселок
Новоивановское, ул. Агрохимиков, стр.1
Тел.: (495) 644-48-75

Операционная касса вне кассового узла № 35

г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
Тел.: (495) 668-15-10

Операционная касса вне кассового узла № 37

Московская обл., г. Люберцы,
Новорязанское шоссе, владение 11
Тел.: (495) 641-33-33, доб. 130

Операционная касса вне кассового узла № 38

г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 24, корп. 1
Тел.: (495) 783-21-32

Представительство в Великобритании

Адрес: 28, Redburn Street,
London SW3 4 BX, UK.
Тел.: +44 2073 499 566