

Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Примечания к финансовой отчетности**  
 (в тысячах российских рублей)

**1 Основная деятельность**

Центральный коммерческий банк общество с ограниченной ответственностью (далее Банк) был создан в 1994 году.

Основными участниками Банка являются: ООО "Полянка", ООО Агрофирма "Истра-Групп", ООО "Инком Групп", ООО "Олеандр", ООО "Финансовые активы", Веремеенко Ирина Александровна.

Структура собственников (участников) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (учредителя)	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
ООО "Полянка"		19,99	19,99
ООО Агрофирма "Истра-Групп"		19,99	19,99
ООО "Инком Групп"		19,99	19,99
ООО "Олеандр"		19,99	19,99
ООО "Финансовые активы"		19,99	19,99
Веремеенко Ирина Александровна		0,05	0,05
Итого		100	100

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 26.11.2008 г. номер 2983.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 18.01.2001 г. номер 077-04503-100000.

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 18.12.2007 г. номер 077-10872-000100.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 18.01.2001 г. номер 077-04546-010000.

- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 18.12.2007 г. номер 077-10870-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 14.03.2005 г. номер 775.

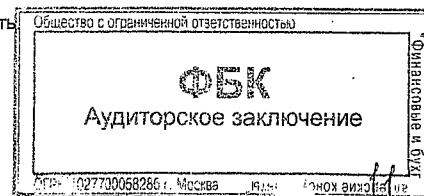
Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, выдача банковских гарантий, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручениям физических и юридических лиц, операции с векселями.

Совет директоров Банка возглавляет Ванок Евгений Валентинович

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний и не составляет консолидированную отчетность



Центркомбанк ООО  
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк имеет 1 филиал, расположенный: 450077 Россия, г.Уфа ул.Крупской д.7

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, г. Уфа

Головной офис Банка находится по адресу: 115054, Россия, г.Москва, 3-й Монетчиковский переулок дом 11 стр.1

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 238 человек (2012 г.: 244 человек). По состоянию за 31 декабря 2013 число сотрудников составило 272 человек (2012 г.: 284 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

В течение 2013 года сохранились ключевые тенденции прошлого года: (а) снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики; (б) продолжающийся активный рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков.

## 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

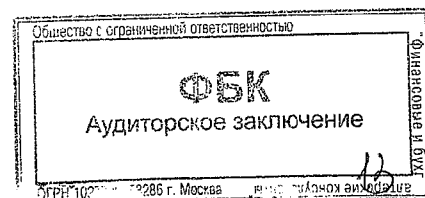
МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконтролируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)



Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о совокупном доходе кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 33.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

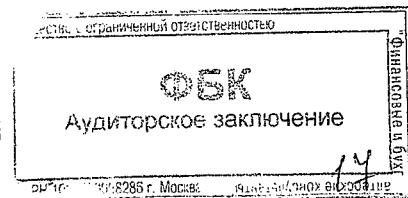
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.







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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Центркомбанк ООО

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.9 Средства в других банках

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

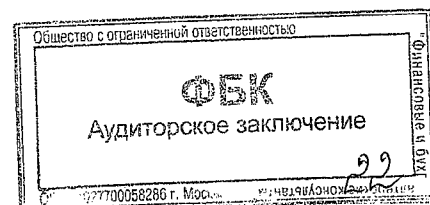
#### 4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

#### 4.11 Векселя приобретенные

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

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### 4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### 4.14 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

#### 4.15 Инвестиционная недвижимость

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

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

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

#### 4.16 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Срок полезного использования
ЗДАНИЯ	0,02-0,4
КОМПЬЮТЕРЫ И ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	0,25
МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	0,20
СЕЙФЫ, БРОНЕКОНСТРУКЦИИ	0,10
АВТОТРАНСПОРТ	0,25
ПРОЧЕЕ ОБОРУДОВАНИЕ	0,30
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	0,33

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

#### 4.17 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

#### 4.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.19 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.





#### 4.24 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

#### 4.25 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4.26 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.27 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.28 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

#### 4.29 Переоценка иностранной валюты

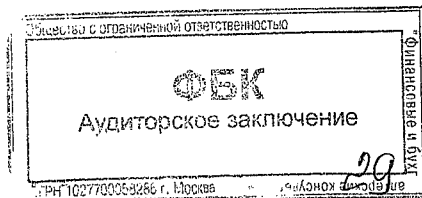
Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.



Центркомбанк ООО  
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной

Доллар США	32,7292
Евро	44,9699

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

#### 4.30 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

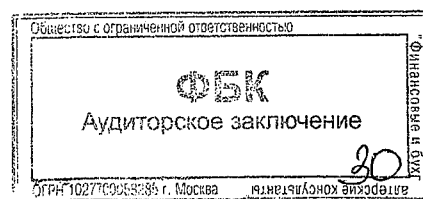
Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

#### 4.31 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

#### 4.32 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.



#### 4.33 Учет влияния инфляции

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

#### 4.34 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

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

#### 4.36 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

#### 4.37 Операции со связанными сторонами

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

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

Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	25 487	10 243
По кредитам клиентам	829 623	1 069 691
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	296
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>855 127</b>	<b>1 080 230</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>855 127</b>	<b>1 080 230</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам финансовых учреждений	(68 097)	(62 102)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(48 085)	(67 712)
По депозитам клиентов, физических лиц	(356 292)	(307 387)
По выпущенным ценным бумагам	(88 697)	(116 650)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(561 171)</b>	<b>(553 851)</b>
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(561 171)</b>	<b>(553 851)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>293 956</b>	<b>526 379</b>

## 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2012	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
<b>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>				
По кредитам клиентам	620 112	-	(68 145)	551 967
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>620 112</b>	<b>-</b>	<b>(68 145)</b>	<b>551 967</b>

Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

*Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы*

Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	27 123	-	25 238	52 361
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	10 822	-	10 918	21 740
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	16 301	-	14 320	30 621
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>27 123</b>	<b>-</b>	<b>25 238</b>	<b>52 361</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>647 235</b>	<b>-</b>	<b>(42 907)</b>	<b>604 328</b>

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-
По кредитам клиентам	862 606	(472 496)	230 002	620 112
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>862 606</b>	<b>(472 496)</b>	<b>230 002</b>	<b>620 112</b>
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	51 238	-	(24 115)	27 123
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	10 640	-	182	10 822
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	40 598	-	(24 297)	16 301
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>51 238</b>	<b>-</b>	<b>(24 115)</b>	<b>27 123</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>913 844</b>	<b>(472 496)</b>	<b>205 887</b>	<b>647 235</b>

Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

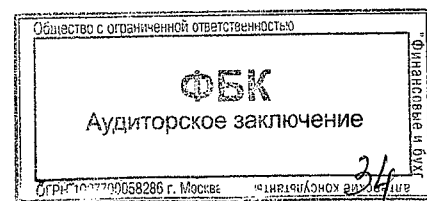
**7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами**

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	49	49	-	-	-
Собственные выпущенные долговые обязательства	x	735	735	x	502	502
Дивиденды полученные	x	5 219	5 219	x	3 237	3 237
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и</b>	<b>-</b>	<b>6 003</b>	<b>6 003</b>	<b>-</b>	<b>3 739</b>	<b>3 739</b>

**8 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	18 082	14 245
По расчетным операциям	7 913	6 748
По выданным гарантиям	8 681	10 836
За выпуск и обслуживание пластиковых карт	2 786	2 627
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	381	447
Прочее	3 400	2 646
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>41 243</b>	<b>37 549</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 034)	(1 811)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(543)	(686)
Проведение операций с валютными ценностями	(690)	(624)
За выпуск и обслуживание пластиковых карт	(1 223)	(1 476)
Прочее	(694)	(581)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(5 184)</b>	<b>(5 178)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>36 059</b>	<b>32 371</b>





Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

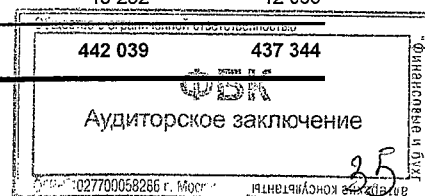
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	124 731	1 949
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	5 552	5 968
От списания не востребовавшей кредиторской задолженности	-	1
Прочее	16 153	4 940
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>146 436</b>	<b>12 858</b>

В 2013 году статья Штрафные санкции и прочие пени составила 124 731 тыс. руб. (полученные доходы по требованиям пеней, неустоек, штрафов по исполнению кредитных договоров на основании решений арбитражных судов в сумме 123 694 тыс. руб. за минусом уплаченных Банком штрафов и пени в сумме 223 тыс. руб.).

#### 10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	311 944	304 348
Амортизация	26 864	25 817
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 177	1 755
Услуги связи	4 864	4 884
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	12 044	14 932
Профессиональные услуги	811	1 621
Реклама и маркетинг	2 670	6 113
Командировочные расходы	584	1 220
Расходы на операционную аренду	3 927	3 043
Расходы на охрану	12 656	13 161
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	28 932	27 563
Списание материальных запасов	5 529	5 673
Страхование	16 737	15 128
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	48	23
Прочий операционный расход	13 252	12 063
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>442 039</b>	<b>437 344</b>



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Затраты на персонал</b>		
Расходы на заработную плату и премии	258 052	253 648
Расходы на взносы в государственные фонды	53 115	50 193
Расходы на обучение	323	79
Прочие выплаты персоналу	454	428
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>311 944</b>	<b>304 348</b>

Расходы по основным средствам содержат, расходы на ремонт и содержание автотранспорта, служебных помещений и прочего имущества –13 048 тыс.руб. (2012 г.: 14 932 тыс. руб.).

Прочий операционный расход представляет собой расход по сопровождению программных продуктов -5 805 тыс.руб., канцелярские расходы -1 010 тыс.руб. , а также консультационные услуги, подписка и членские взносы (2012 г.: структура расходов аналогична описанной в 2013 г.)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 79,06 тыс. руб. (2012 г.: 73,4 тыс. руб.).

#### 11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

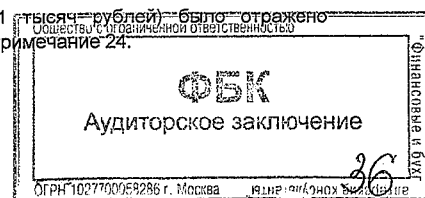
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(114 467)	(22 425)
Отложенное налогообложение	79 071	14 747
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(35 396)</b>	<b>(7 678)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	35 934	23 858
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(7 187)	(4 772)
прочие постоянные разницы	(28 209)	(2 906)
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(35 396)</b>	<b>(7 678)</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 16 688 тысяч рублей (2012 г.: 17 511 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 24.



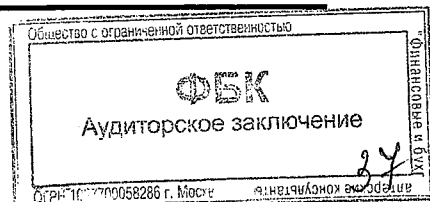
Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2012	Приобретени е и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Кредиты предоставленные: признание и оценка	7 436	-	5 071	-	12 507
Прочие резервы	5 425	-	5 047	-	10 472
Прочие	2 075	-	(606)	-	1 469
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>14 936</b>	<b>-</b>	<b>9 512</b>	<b>-</b>	<b>24 448</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>14 936</b>	<b>-</b>	<b>9 512</b>	<b>-</b>	<b>24 448</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	175 929	-	(72 925)	-	103 004
Инвестиционная недвижимость: признание и оценка	28 941	-	(951)	-	27 990
Основные средства: амортизация и переоценка	25 174	-	4 317	(843)	28 648
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>230 044</b>	<b>-</b>	<b>(69 559)</b>	<b>(843)</b>	<b>159 642</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(215 108)</b>	<b>-</b>	<b>79 071</b>	<b>843</b>	<b>(135 194)</b>

	31 декабря 2011	Приобретени е и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	4 678	-	2 758	-	7 436
Прочие резервы	10 248	-	(4 823)	-	5 425
Прочие	1 266	-	809	-	2 075
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>16 192</b>	<b>-</b>	<b>(1 256)</b>	<b>-</b>	<b>14 936</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>16 192</b>	<b>-</b>	<b>(1 256)</b>	<b>-</b>	<b>14 936</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	209 395	-	(33 466)	-	175 929
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12 097	-	16 844	-	28 941
Основные средства: амортизация и переоценка	25 398	-	619	(843)	25 174
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>246 890</b>	<b>-</b>	<b>(16 003)</b>	<b>(843)</b>	<b>230 044</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(230 698)</b>	<b>-</b>	<b>14 747</b>	<b>843</b>	<b>(215 108)</b>



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 12 Дивиденды

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	99 026	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(99 026)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников в 2013 году были объявлены и выплачены дивиденды по итогам работы Банка за 2012 год в размере 99 026 тыс. руб.

## 13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	330 870	144 496
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	413 691	326 693
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	240 960	87 373
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>985 521</b>	<b>558 562</b>

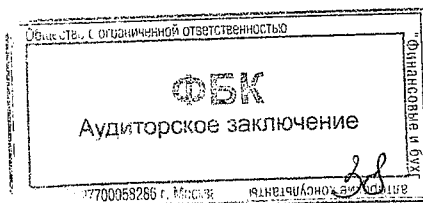
Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года представлена остатками на корреспондентских счетах в российских банках.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

## 14 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	451	348 681
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>451</b>	<b>348 681</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>451</b>	<b>348 681</b>



Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2013 года

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2012 года

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

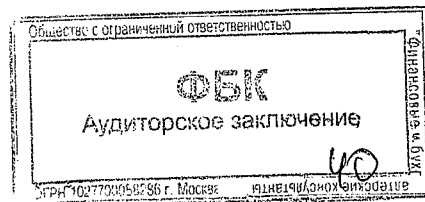
**15 Кредиты и авансы клиентам**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты юридическим лицам	7 081 085	8 253 597
Кредиты индивидуальным предпринимателям	159 167	26 602
Кредиты физическим лицам - потребительские	504 835	394 824
Кредиты физическим лицам - ипотечные	240 157	151 965
Кредиты физическим лицам - автокредитование	8 725	18 218
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	360	958
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 994 329</b>	<b>8 846 164</b>
Резерв под обесценение	(551 967)	(620 112)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>7 442 362</b>	<b>8 226 052</b>

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 41582 тысяч рублей (2012 г.: 1551 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	527 010	1 166	51 427	38 393	1 423	693	620 112
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(70 217)	634	(2 067)	5 246	(1 055)	(686)	(68 145)
Резерв под обесценение за 31 декабря	456 793	1 800	49 360	43 639	368	7	551 967



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

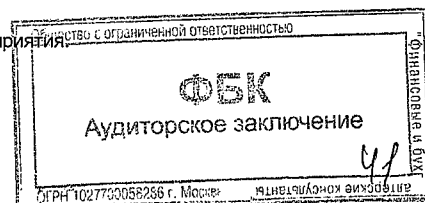
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	809 251	1 384	20 951	30 211	797	12	862 606
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	190 255	(218)	30 476	8 182	626	681	230 002
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(472 496)	-	-	-	-	-	(472 496)
Резерв под обесценение за 31 декабря	527 010	1 166	51 427	38 393	1 423	693	620 112

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	3 272 922	40,9%	4 833 750	54,6%
Строительство	2 845 160	35,6%	1 723 832	19,5%
Промышленность	589 016	7,4%	1 382 531	15,6%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	185 000	2,3%	508	1,4%
Финансы и инвестиции	142 808	1,8%	121 487	0,0%
Связь и телекоммуникации	0	0,0%	500	0,0%
Государственные и муниципальные организации	86 000	1,1%	-	1,0%
Транспорт	32 021	0,4%	-	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	9 000	0,1%	91 283	0,0%
Прочее	78 325	1,0%	126 937	6,5%
Физические лица	754 077	9,4%	565 336	1,4%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 994 329</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 846 164</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	(551 967)		(620 112)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>7 442 362</b>		<b>8 226 052</b>	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 21 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года у Банка было 26 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 4 850 621 тыс. руб., или 66 % от общего кредитного портфеля (2012 год – 7 021 387 тыс. руб., или 79,4 % кредитного портфеля (без учета резерва на обесценение)). На отчетную дату 31 декабря 2013 года крупнейший заемщик Банка имеет осудную задолженность в сумме 800 000 тыс. руб., что составляет 10,9 % от общей суммы кредитного портфеля (за 31 декабря 2012 года – 911 181 тыс. руб. или 10,3 % от общей суммы кредитного портфеля).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридически м лицам	Кредиты индивиду альным предпри мателям	Кредиты физически м лицам - потребител ьские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физически м лицам - автокредит ование	Кредиты физически м лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	1 798 927	3 106	220 831	-	-	296	2 023 160
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>							
Ликвидные ценные	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	2 126 615	30 000	206 855	98 232	4 912	64	2 466 678
Недвижимость	2 313 126	123 552	25 014	101 387	-	-	2 563 079
Товар в обороте	75 497	880	-	-	-	-	76 377
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	15 700	-	-	-	15 700
Прочее	766 920	1 629	36 435	40 538	3 813	-	849 335
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 081 085	159 167	504 835	240 157	8 725	360	7 994 329



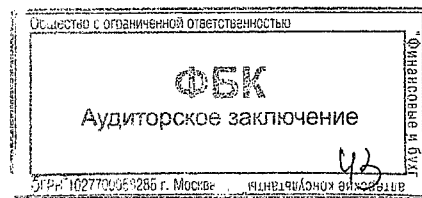
Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридически м лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	3 632 342	750	148 470	1 646	1 500	329	3 785 037
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>							-
Ликвидные ценные бумаги	259 488	-	-	-	-	-	259 488
Гарантии и поручительства	2 167 147	-	160 760	57 212	11 381	500	2 397 000
Недвижимость	1 163 348	19 480	51 085	77 343	-	-	1 311 256
Товар в обороте	312 538	2 359	-	-	-	-	314 897
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	15 700	-	-	-	15 700
Прочее	718 734	4 013	18 809	15 764	5 337	129	762 786
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 253 597	26 602	394 824	151 965	18 218	958	8 846 164

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
- благополучные	71	-	71	0,0%
- требующие контроля	-	-	-	
- субстандартные	414 598	(91 064)	323 534	22,0%
- сомнительные	39 347	(27 417)	11 930	69,7%
- убыточные	60 953	(60 953)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	514 969	(179 434)	335 535	34,8%



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты индивидуальным предпринимателям

- убыточные	129	(129)	-	100,0%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>129</b>	<b>(129)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>

Кредиты физическим лицам - потребительские

- субстандартные	4 955	(1 225)	3 730	24,7%
- сомнительные	395	(383)	12	97,0%
- убыточные	5 624	(5 624)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>10 974</b>	<b>(7 232)</b>	<b>3 742</b>	<b>65,9%</b>

Кредиты физическим лицам - ипотечные

- убыточные	32 000	(32 000)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>32 000</b>	<b>(32 000)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>

Кредиты физическим лицам - автокредитование

- благополучные	4	-	4	0,0%
- сомнительные	221	(180)	41	81,4%
<b>Всего кредиты физическим лицам - автокредитование</b>	<b>225</b>	<b>(180)</b>	<b>45</b>	<b>80,0%</b>

<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>558 297</b>	<b>(218 975)</b>	<b>339 322</b>	
--	----------------	------------------	----------------	--

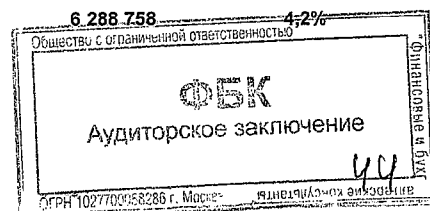
Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов
--	---	------------------------	---	--

Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе

Кредиты юридическим лицам

- благополучные	5 506 784	(54 553)	5 452 231	1,0%
- требующие контроля	211	(18)	193	8,5%
- субстандартные	1 058 645	(222 315)	836 330	21,0%
- сомнительные	476	(472)	4	99,2%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>6 566 116</b>	<b>(277 358)</b>	<b>6 288 758</b>	<b>4,2%</b>



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты индивидуальным предпринимателям

- благополучные	158 138	(1 581)	156 557	1,0%
- требующие контроля	900	(90)	810	10,0%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>159 038</b>	<b>(1 671)</b>	<b>157 367</b>	<b>1,1%</b>

Кредиты физическим лицам - потребительские

- благополучные	117 708	(1 578)	116 130	1,3%
- требующие контроля	250 366	(12 332)	238 034	4,9%
- субстандартные	123 008	(25 878)	97 130	21,0%
- сомнительные	1 650	(1 211)	439	73,4%
- убыточные	1 129	(1 129)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>493 861</b>	<b>(42 128)</b>	<b>451 733</b>	<b>8,5%</b>

Кредиты физическим лицам - ипотечные

- благополучные	149 076	(2 215)	146 861	1,5%
- требующие контроля	21 339	(637)	20 702	3,0%
- субстандартные	37 742	(8 788)	28 954	23,3%
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>208 157</b>	<b>(11 640)</b>	<b>196 517</b>	<b>5,6%</b>

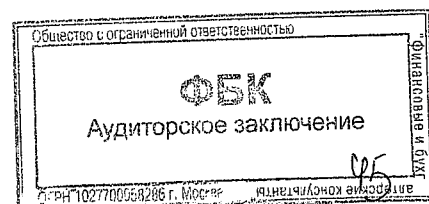
Кредиты физическим лицам - автокредитование

- благополучные	7 104	(86)	7 018	1,2%
- требующие контроля	1 396	(102)	1 294	7,3%
<b>Всего кредиты физическим лицам - автокредитование</b>	<b>8 500</b>	<b>(188)</b>	<b>8 312</b>	<b>2,2%</b>

Кредиты физическим лицам - кредитные карты

- благополучные	180	-	180	0,0%
- требующие контроля	180	(7)	173	3,9%
<b>Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты</b>	<b>360</b>	<b>(7)</b>	<b>353</b>	<b>1,9%</b>

<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>7 436 032</b>	<b>(332 992)</b>	<b>7 103 040</b>	
--	------------------	------------------	------------------	--



Центркомбанк ООО

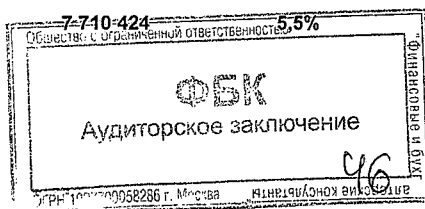
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- сомнительные	26 333	(16 420)	9 913	62,4%
- убыточные	70 468	(64 218)	6 250	91,1%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>96 801</b>	<b>(80 638)</b>	<b>16 163</b>	<b>83,3%</b>
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	10 916	(108)	10 808	1,0%
- требующие контроля	76 888	(2 473)	74 415	3,2%
- субстандартные	16 030	(3 601)	12 429	22,5%
- сомнительные	3 750	(2 063)	1 687	55,0%
- убыточные	-	-	-	-
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>107 584</b>	<b>(8 245)</b>	<b>99 339</b>	<b>7,7%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>204 385</b>	<b>(88 883)</b>	<b>115 502</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	6 271 909	(62 304)	6 209 605	1,0%
- требующие контроля	368 622	(55 951)	312 671	15,2%
- субстандартные	1 485 106	(311 873)	1 173 233	21,0%
- сомнительные	30 439	(15 524)	14 915	51,0%
- убыточные	720	(720)	-	100,0%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>8 156 796</b>	<b>(446 372)</b>		



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты индивидуальным предпринимателям

- благополучные	16 602	(166)	16 436	1,0%
- требующие контроля	10 000	(1 000)	9 000	10,0%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>26 602</b>	<b>(1 166)</b>	<b>25 436</b>	<b>4,4%</b>

Кредиты физическим лицам - потребительские

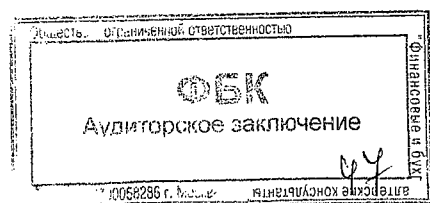
- благополучные	143 522	(2 244)	141 278	1,6%
- требующие контроля	5 119	(343)	4 776	6,7%
- субстандартные	118 169	(25 340)	92 829	21,4%
- сомнительные	10 586	(5 931)	4 655	56,0%
- убыточные	9 844	(9 324)	520	94,7%
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>287 240</b>	<b>(43 182)</b>	<b>244 058</b>	<b>15,0%</b>

Кредиты физическим лицам - ипотечные

- благополучные	96 250	(1 352)	94 898	1,4%
- требующие контроля	6 779	(202)	6 577	3,0%
- субстандартные	13 367	(2 947)	10 420	22,0%
- сомнительные	3 569	(1 892)	1 677	53,0%
- убыточные	32 000	(32 000)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>151 965</b>	<b>(38 393)</b>	<b>113 572</b>	<b>25,3%</b>

Кредиты физическим лицам - автокредитование

- благополучные	16 297	(241)	16 056	1,5%
- субстандартные	1 001	(350)	651	35,0%
- сомнительные	349	(261)	88	74,8%
- убыточные	571	(571)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - автокредитование</b>	<b>18 218</b>	<b>(1 423)</b>	<b>16 795</b>	<b>7,8%</b>



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты физическим лицам - кредитные карты

- благополучные	147	-	147	0,0%
- требующие контроля	102	(4)	98	3,9%
- сомнительные	31	(16)	15	51,6%
- убыточные	678	(673)	5	99,3%
<b>Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты</b>	<b>958</b>	<b>(693)</b>	<b>265</b>	<b>72,3%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>8 641 779</b>	<b>(531 229)</b>	<b>8 110 550</b>	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 21%;
- субстандартные - норма резервирования от 21% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

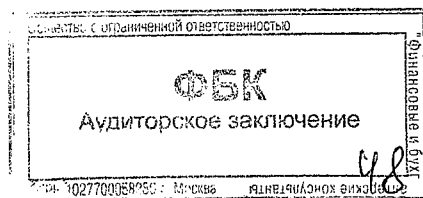
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Акции	949 413	949 413
<b>Всего долевые финансовые активы</b>	<b>949 413</b>	<b>949 413</b>
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение</b>	<b>949 413</b>	<b>949 413</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>949 413</b>	<b>949 413</b>



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долевые финансовые активы				
ОАО «Сапфир»	Промышленность	Россия	604 094	604 094
ОАО «Всероссийский институт легких сплавов»	Промышленность	Россия	345 319	345 319
Всего долевые финансовые активы			949 413	949 413

Акции ОАО «Сапфир» представляют собой финансовые активы, приобретенные Банком в 2008 году по договору купли-продажи акций, государственный регистрационный номер 1-02-02925-А, в количестве 106 000 штук на общую сумму 604 094 тыс. руб.

Акции ОАО "Всероссийский институт легких сплавов" представляют собой финансовые активы, полученные Банком в 2010 году по Соглашению о предоставлении отступного по Договору №201109/01-КЛ об открытии кредитной линии от 20.11.2009 года, государственный регистрационный номер 1-01-06-06-4-А, в количестве 48 397 штук на общую сумму 345 319 тыс. руб.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость вышеперечисленных долевых ценных бумаг на отчетную дату превышает их балансовую стоимость.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

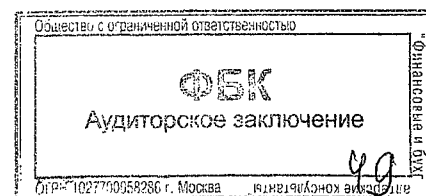
См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### 17 Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	2 349 269	554 003
<i>Справедливая стоимость на 1 января (или стоимость в момент признания)</i>		
Стоимость на 1 января	2 349 269	554 003
Поступления	28 000	1 720 828
Выбытия	(23 973)	(9 785)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(4 759)	84 223
Стоимость за 31 декабря	2 348 537	2 349 269
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	2 348 537	2 349 269

Банк по соглашениям о прекращении кредитных обязательств путем предоставления отступных, в течение 2012 года, получил в собственность земельные участки общей площадью 2 493 157 кв.м. Местоположение участков, транспортная доступность и разрешенное использование под малоэтажное жилищное строительство позволяют характеризовать объекты как высоколиквидные активы на рынке недвижимости Московской области. В 2013 году вложения увеличились за счет получения в качестве отступного участков земли с построенными на них строениями в Московской области на 8 000 тыс.руб., в Геленджике на 20 000 тыс.руб.

Руководством Банка было принято решение об удержании вышеуказанных объектов с целью извлечения инвестиционного дохода в результате положительного изменения цен на недвижимое имущество. В 2013 году реализовано 9 участков (прибыль составила 2 869 тыс. руб.).



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

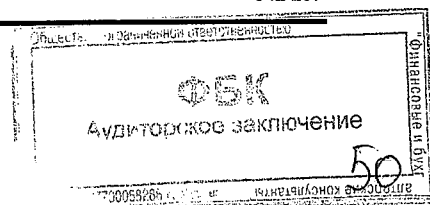
# 18 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Земля	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	828 252	4 843	8 440	722	-	-	-	842 257
Стоимость (или оценка)								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	966 552	24 707	49 305	722	-	2 175	-	1 043 461
Перевод	-	-	722	(722)	-	-	-	-
Поступления	-	1 097	8 463	-	7 435	-	-	16 995
Выбытия	-	(839)	(4 745)	-	-	-	-	(5 584)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	966 552	24 965	53 745	-	7 435	2 175	-	1 054 872
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация на 1 января	(138 300)	(19 864)	(40 865)	-	-	(2 175)	-	(201 204)
Амортизационные отчисления	(19 408)	(1 942)	(5 514)	-	-	-	-	(26 864)
Выбытия	-	838	4 745	-	-	-	-	5 583
Накопленная амортизация за 31 декабря	(157 708)	(20 968)	(41 634)	-	-	(2 175)	-	(222 485)
Балансовая стоимость за 31 декабря	808 844	3 997	12 111	-	7 435	-	-	832 387

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Земля	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	848 053	4 884	11 167	-	-	-	-	864 104
Стоимость (или оценка)								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	967 147	24 878	48 075	-	-	2 175	-	1 042 275
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	105	1 929	1 760	722	-	-	-	4 516
Выбытия	(700)	(2 100)	(530)	-	-	-	-	(3 330)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	966 552	24 707	49 305	722	-	2 175	-	1 043 461
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация на 1 января	(119 094)	(19 994)	(36 908)	-	-	(2 175)	-	(178 171)
Амортизационные отчисления	(19 360)	(1 970)	(4 487)	-	-	-	-	(25 817)
Выбытия	154	2 100	530	-	-	-	-	2 784
Накопленная амортизация за 31 декабря	(138 300)	(19 864)	(40 865)	-	-	(2 175)	-	(201 204)
Балансовая стоимость за 31 декабря	828 252	4 843	8 440	722	-	-	-	842 257





Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**19 Прочие активы**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 891	15 049
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	2 656	67
Предоплата по налогам	961	5 853
Прочее	18 867	3 078
Резерв под обесценение	(21 740)	(10 822)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>12 635</b>	<b>13 225</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года в составе статьи «Дебиторская задолженность и авансовые платежи» отражены начисленные доходы по требованиям пеней, неустоек, штрафов по исполнению кредитных договоров на основании решений арбитражных судов и договоров в сумме 11 353 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2012: 10 822 тыс.руб.) Банк создал резерв под обесценение вышеуказанных требований в размере 8 071 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 г.: 10 822 тыс.руб.) Кроме того в данной статье отражены расчеты с поставщиками и подрядчиками по хозяйственной деятельности в сумме 1892 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2012г. 1746 тыс.руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

**20 Средства финансовых учреждений**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные кредиты и депозиты других банков	914 000	1 040 298
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>914 000</b>	<b>1 040 298</b>

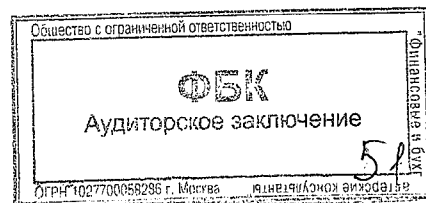
По состоянию за 31 декабря 2013 года срочные кредиты и депозиты других банков представляют собой полученные межбанковские кредиты от российских банков. Ресурсы в сумме 878 000 тыс. руб. привлечены от ОАО "Россельхозбанк" сроком с 24.07.2013 г. по 17.06.2016 г. по ставке 10,5 % годовых. Ресурсы в сумме 36 тыс. рублей привлечены от ООО "Примтеркомбанк" сроком с 03.12.2013 г. по 04.03.2014 г. по ставке 9% годовых.

В обеспечение кредитного договора с ОАО "Россельхозбанком" были предоставлены в залог здания принадлежащие Банку на праве собственности.

В течение 2013 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	58 349	30 439
Срочные депозиты	-	-
<b>Всего средства государственных и общественных организации</b>	<b>58 349</b>	<b>30 439</b>
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	664 621	909 117
Срочные депозиты	897 602	759 809
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>1 562 223</b>	<b>1 668 926</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	469 374	537 387
Срочные депозиты	3 713 755	3 330 272
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>4 183 129</b>	<b>3 867 659</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	76	240
<b>Всего прочие средства клиентов</b>	<b>76</b>	<b>240</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>5 803 777</b>	<b>5 567 264</b>

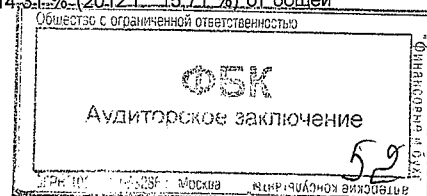
В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2013 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	4 162 617	71,7%	3 859 505	69,3%
Торговля и услуги	911 085	15,7%	1 256 228	22,6%
Строительство	416 208	7,2%	353 272	6,3%
Связь и телекоммуникации	148 665	2,6%	58 960	1,1%
Промышленность	106 688	1,8%	16 321	0,3%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	14 783	0,3%	7 461	0,1%
Финансы и инвестиции	10 840	0,2%	1	0,0%
Государственные и муниципальные организации	6 359	0,1%	10 699	0,2%
Транспорт	5 509	0,1%	587	0,0%
Энергетика	1 081	0,0%	-	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	191	0,0%	114	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	121	0,0%	12	0,0%
Прочее	19 630	0,3%	4 104	0,1%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>5 803 777</b>	<b>100,0%</b>	<b>5 567 264</b>	<b>100,0%</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 10 клиентов (2012 г.: 8 клиентов) с остатками средств свыше 50 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 796 939 тыс. руб. (2012 г.: 874 824 тыс. руб.), или 14,31% (2012 г.: 15,71 %) от общей суммы средств клиентов.



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

## 22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Собственные векселя	665 928	1 430 830
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>665 928</b>	<b>1 430 830</b>

Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные Банком дисконтные векселя, отраженные по справедливой стоимости, с доходностью от 0% до 12.51% годовых (2012 г.: от 0% до 12.5). Средневзвешенная ставка доходности составляет 7,26% (2012 г.: 6,35%).

В течение 2013 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

## 23 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность	69 512	16 245
Налоги к уплате	55 726	18 429
Остатки на транзитных счетах	552	363
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	64	4
Кредиторы по платежным картам	1 155	126
Прочие обязательства	6 875	5 882
Резерв по обязательствам кредитного характера	30 621	16 301
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>164 505</b>	<b>57 350</b>

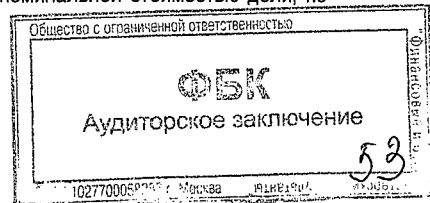
Кредиторская задолженность представляет собой главным образом расчеты за землю до момента регистрации права собственности в общей сумме 55 342 тыс. руб. (2012 г.: 3 904 тыс. руб.), неиспользованные отпускные за 2013 год в сумме 8 953 тыс. руб. (2012 г.: 10 240 тыс. руб.).

## 24 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли			3 495 141	3 544 727
Эмиссионный доход			178 822	161 311
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход</b>			<b>3 673 963</b>	<b>3 706 038</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал Банка составил 3 495 141 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 3 495 141 тыс. руб.), в т.ч. внесено денежными средствами 2 079 494 тыс. руб., имуществом - 698 881 тыс. руб., включая эмиссионный доход 178 822 тыс. руб.

Эмиссионный доход в размере 178 822 тыс. руб. представляет собой сумму положительной разницы между стоимостью доли участника (ООО «Инком-Групп») при оплате дополнительного вклада (698 881 тыс. руб.) и номинальной стоимостью доли, по которой она учтена в составе уставного капитала (520 058 тыс. руб.).



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 25 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

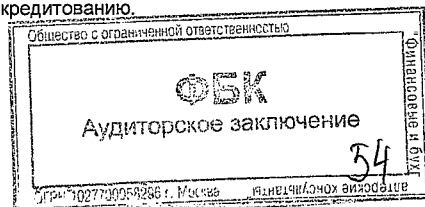
	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
<b>Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России</b>	<b>4 158 152</b>	<b>42 174</b>	<b>4 158 152</b>	<b>99 026</b>
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	49 586	x	49 586	x
Фонд переоценки основных средств	(14)	x	(14)	x
Прочие статьи капитала	(14 560)	x	(15 403)	x
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(49 586)	-	(49 586)	-
Расходы по созданию резервов под обесценение	931 769	(98 970)	1 083 970	(152 201)
Отложенное налогообложение	(197 597)	79 071	(212 344)	14 747
Амортизация основных средств	(31 619)	556	(5 802)	(25 817)
Операции с инвестиционной недвижимостью	144 706	(4 758)	60 483	84 223
Процентные доходы и расходы	435	22 781	-	435
Операционные доходы и расходы	(16 151)	1 268	(13 469)	(2 682)
Отраженные расходы/ доходы от признания активов/ обязательств ниже/ выше рыночных	(1 551)	(41 582)	-	(1 551)
<b>Значение в соответствии с МСФО</b>	<b>4 973 570</b>	<b>538</b>	<b>5 055 573</b>	<b>16 180</b>

## 26 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

## 27 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

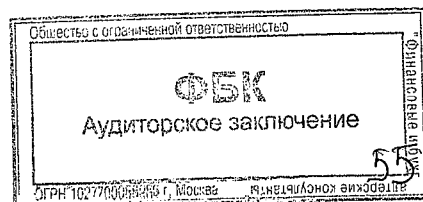
- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение «О системе управления банковскими рисками»;
- Положение «Об организации управления и контроля за кредитными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки кредитных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за валютными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки валютных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за рыночными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки рыночных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за операционными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки операционных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за рисками потери ликвидности»;
- Положение «О методике анализа и оценки рисков потери ликвидности»;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери».



Указанные документы содержат процедуры по оценке и контролю отдельных видов риска, включая действия сотрудников Банка. Основопологающим является Положение «О системе управления банковскими рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков и достижение установленных Банком целей, при соблюдении требований законодательных актов. Функции обеспечения управления банковскими рисками и оценки рисков осуществляются Управлением отчетности, финансового контроля и планирования. Контроль за функционированием системы управления и оценки банковских рисков осуществляется Службой внутреннего контроля.

Оценка уровня риска по операциям, присущим деятельности Банка производится согласно утвержденным лимитам на операции и нормативам Банка России, кроме того, подразделениями Банка проводится работа по сбору и анализу информации по операциям (сделкам) с целью определения и утверждения дополнительных уровней риска.

#### – Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Кредитный риск отслеживается и анализируется на всех этапах заключения, оформления и исполнения кредитных сделок. Решения по установлению связанных с управлением кредитным риском и его оценкой процедур, качественных и количественных ограничений, в том числе по крупным кредитам и кредитам лицам, связанным с Банком, принимаются Кредитным комитетом Банка. Оценка кредитного риска основывается на информации, содержащейся в кредитных досье, а также полученной информации из внешних источников.

Управление и контроль за кредитным риском являются одними из важнейших элементов кредитной политики Банка и включают в себя следующие меры, которые могут быть использованы Банком. Банком могут устанавливаться лимиты на общую сумму выданных кредитов и географические лимиты. При этом Банком учитываются такие факторы, как спрос на заемные средства и кредитные риски. Банком осуществляется диверсификация кредитного портфеля в целях нахождения баланса между максимальным доходом и минимальным риском. Устанавливаются ограничения по концентрации кредитного риска по одному заемщику, группе связанных заемщиков или сектору экономической деятельности. Банком может устанавливаться максимальный срок для каждого вида кредитов, который зависит от ожидаемых источников погашения кредита, целевого назначения кредита, а также от полезного срока службы предмета залога. Процентные ставки по кредитам устанавливаются таким образом, чтобы покрывать все издержки Банка на привлечение ресурсов, кредитный контроль и администрирование, возможные убытки, а также обеспечивать маржу прибыли. Банк может устанавливать стандартные и специальные Процедуры оценки кредитного риска, включая процедуры по переоценке, связанные с пролонгацией ссуд.

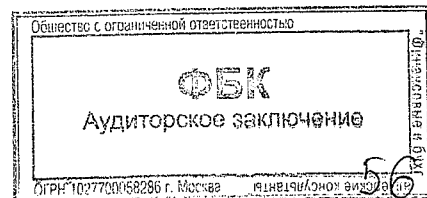
Основной процедуры анализа и оценки кредитных рисков являются следующие факторы:

- способность заемщика своевременно исполнять все свои обязательства или их часть (платежеспособность);
- вероятность, с которой заемщик в течение некоторого срока может оказаться неплатежеспособным;
- кредитный рейтинг, классификация заемщиков и эмитентов ценных бумаг с точки зрения их кредитной надежности;
- кредитная история и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг;
- изменение с течением времени кредитного рейтинга заемщика или эмитента ценных бумаг.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 15.

#### – Риск потери ликвидности



Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Общее собрание участников утверждает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

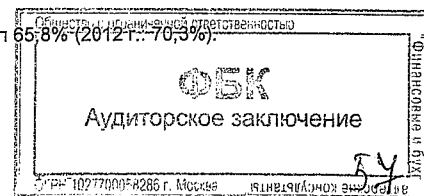
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 89% (2012 г.: 44,8%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 61,5% (2012 г.: 105,3%).

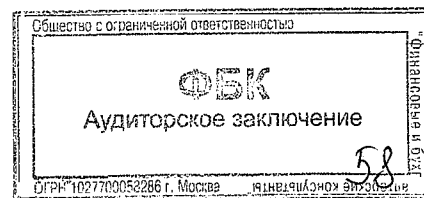
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 65,8% (2012 г.: 70,3%).



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен ные/с неопредел енным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	985 521	-	-	-	-	985 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 206	-	-	-	-	86 206
Средства в финансовых учреждениях	451	-	-	-	-	451
Кредиты и авансы клиентам	230 315	1 030 815	944 612	5 221 019	15 601	7 442 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2 348 537	-	2 348 537
Основные средства и нематериальные	-	-	-	832 387	-	832 387
Прочие активы	11 738	266	461	169	1	12 635
<b>Итого активов</b>	<b>2 263 644</b>	<b>1 031 081</b>	<b>945 073</b>	<b>8 402 112</b>	<b>15 602</b>	<b>12 657 512</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	-	36 000	-	878 000	-	914 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	758 046	163 646	91 871	607 085	-	1 620 648
Средства клиентов физических лиц	693 910	1 248 094	1 890 909	350 216	-	4 183 129
Выпущенные долговые обязательства	162 915	338 689	142 700	21 624	-	665 928
Отложенное налоговое обязательство	135 194	-	-	-	-	135 194
Прочие обязательства и резервы	133 884	-	-	-	30 621	164 505
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 883 949</b>	<b>1 786 429</b>	<b>2 125 480</b>	<b>1 856 925</b>	<b>30 621</b>	<b>7 683 404</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31</b>	<b>379 695</b>	<b>(755 348)</b>	<b>(1 180 407)</b>	<b>6 545 187</b>	<b>(15 019)</b>	<b>4 974 108</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>379 695</b>	<b>(375 653)</b>	<b>(1 556 060)</b>	<b>4 989 127</b>	<b>4 974 108</b>	
<b>нарастающим итогом за 31 декабря</b>						





Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен ные/ с неопредел енным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	558 562	-	-	-	-	558 562
Обязательные резервы на счетах в Банке России	95 144	-	-	-	-	95 144
Средства в финансовых учреждениях	348 681	-	-	-	-	348 681
Кредиты и авансы клиентам	773 941	958 983	702 695	5 756 364	34 069	8 226 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2 349 269	-	2 349 269
Основные средства и нематериальные	-	-	-	842 257	-	842 257
Прочие активы	7 372	5 853	-	-	-	13 225
<b>Итого активов</b>	<b>2 733 113</b>	<b>964 836</b>	<b>702 695</b>	<b>8 947 890</b>	<b>34 069</b>	<b>13 382 603</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	129 117	-	-	911 181	-	1 040 298
Средства клиентов	1 578 319	1 846 225	1 384 044	758 676	-	5 567 264
Выпущенные долговые обязательства	52 238	1 155 894	53 306	169 392	-	1 430 830
Отложенное налоговое обязательство	215 108	-	-	-	-	215 108
Прочие обязательства и резервы	41 049	-	-	-	16 301	57 350
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 015 831</b>	<b>3 002 119</b>	<b>1 437 350</b>	<b>1 839 249</b>	<b>16 301</b>	<b>8 310 850</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31</b>	<b>717 282</b>	<b>(2 037 283)</b>	<b>(734 655)</b>	<b>7 108 641</b>	<b>17 768</b>	<b>5 071 753</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>717 282</b>	<b>(1 320 001)</b>	<b>(2 054 656)</b>	<b>5 053 985</b>	<b>5 071 753</b>	
<b>нарастающим итогом за 31 декабря</b>						

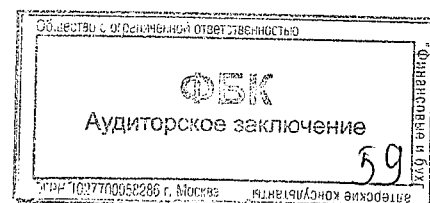
Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастающими потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учётной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

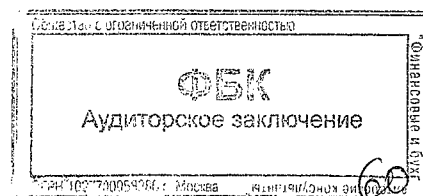
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	-	-	36 000	878 000	914 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	67 120	1 091 880	561 028	734 646	2 454 674
Средства клиентов физических лиц	118 322	767 622	1 363 740	2 206 669	4 456 353
Выпущенные долговые обязательства	-	163 475	346 737	171 690	681 902
Прочие обязательства и резервы	30 621	135 613	-	-	166 234
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	78 646	78 646
Неиспользованные кредитные линии	4 311	27 885	107 323	132 911	272 430
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>220 374</b>	<b>2 186 475</b>	<b>2 414 828</b>	<b>4 202 562</b>	<b>9 024 239</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	94	129 563	-	911 181	1 040 838
Средства клиентов	73 412	1 574 853	1 813 349	2 032 238	5 493 852
Выпущенные долговые обязательства	-	52 398	1 180 314	231 253	1 463 965
Прочие обязательства и резервы	16 301	41 049	-	-	57 350
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	118 436	1 256 878	1 375 314
Неиспользованные кредитные линии	5 669	28 912	121 547	471 010	627 138
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>95 476</b>	<b>1 826 775</b>	<b>3 233 646</b>	<b>4 902 560</b>	<b>10 058 457</b>



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

– Географический риск

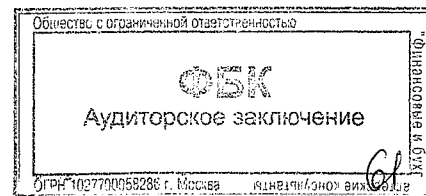
Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Кипр	Другие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	985 521	-	-	-	985 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 206	-	-	-	86 206
Средства в финансовых учреждениях	451	-	-	-	451
Кредиты и авансы клиентам	7 442 362	-	-	-	7 442 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	949 413	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	2 348 537	-	-	-	2 348 537
Основные средства и нематериальные активы	832 387	-	-	-	832 387
Прочие активы	12 635	-	-	-	12 635
<b>Итого активов</b>	<b>12 657 512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 657 512</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	914 000	-	-	-	914 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 456 758	163 866	23	1	1 620 648
Средства клиентов физических лиц	4 173 125	2 070	-	7 934	4 183 129
Выпущенные долговые обязательства	665 928	-	-	-	665 928
Отложенное налоговое обязательство	135 194	-	-	-	135 194
Прочие обязательства и резервы	164 505	-	-	-	164 505
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 509 510</b>	<b>165 936</b>	<b>23</b>	<b>7 935</b>	<b>7 683 404</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 148 002</b>	<b>(165 936)</b>	<b>(23)</b>	<b>(7 935)</b>	<b>4 974 108</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Кипр	Другие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	558 562	-	-	-	558 562
Обязательные резервы на счетах в Банке России	95 144	-	-	-	95 144
Средства в финансовых учреждениях	348 681	-	-	-	348 681
Кредиты и авансы клиентам	8 226 052	-	-	-	8 226 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	949 413	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	2 349 269	-	-	-	2 349 269
Основные средства и нематериальные активы	842 257	-	-	-	842 257
Прочие активы	13 225	-	-	-	13 225
<b>Итого активов</b>	<b>13 382 603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 382 603</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	1 040 298	-	-	-	1 040 298
Средства клиентов	4 799 785	1 511	334 136	431 832	5 567 264
Выпущенные долговые обязательства	1 430 830	-	-	-	1 430 830
Отложенное налоговое обязательство	215 108	-	-	-	215 108
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	57 350	-	-	-	57 350
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 543 371</b>	<b>1 511</b>	<b>334 136</b>	<b>431 832</b>	<b>8 310 850</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 839 232</b>	<b>(1 511)</b>	<b>(334 136)</b>	<b>(431 832)</b>	<b>5 071 753</b>



#### – Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### – Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный Комитет Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Кредитным Комитетом Банка. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

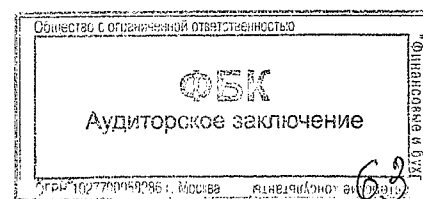
На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	985 521	-	-	-	-	985 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	86 206	86 206
Средства в финансовых учреждениях	451	-	-	-	-	451
Кредиты и авансы клиентам	230 315	1 030 815	944 612	5 221 019	15 601	7 442 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	949 413	949 413
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 348 537	2 348 537
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	832 387	832 387
Прочие активы	11 738	266	461	169	1	12 635
<b>Итого активов</b>	<b>1 228 025</b>	<b>1 031 081</b>	<b>945 073</b>	<b>5 221 188</b>	<b>4 232 145</b>	<b>12 657 512</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 228 025</b>	<b>2 259 106</b>	<b>3 204 179</b>	<b>8 425 367</b>	<b>12 657 512</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	-	36 000	-	878 000	-	914 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	758 046	163 646	91 871	607 085	-	1 620 648
Средства клиентов физических лиц	693 910	1 248 094	1 890 909	350 216	-	4 183 129
Выпущенные долговые обязательства	162 915	338 689	142 700	21 624	-	665 928
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	135 194	135 194
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	164 505	164 505
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 614 871</b>	<b>1 786 429</b>	<b>2 125 480</b>	<b>1 856 925</b>	<b>299 699</b>	<b>7 683 404</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 614 871</b>	<b>3 401 300</b>	<b>5 526 780</b>	<b>7 383 705</b>	<b>7 683 404</b>	
Абсолютный ГЭП	(386 846)	(755 348)	(1 180 407)	3 364 263	3 932 446	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	76,04%	66,42%	57,98%	X	X	
Чувствительность к процентному риску	(3 707)	(5 350)	(2 951)			(12 009)



Центркомбанк ООО

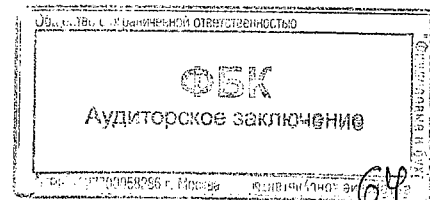
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	558 562	558 562
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	95 144	95 144
Средства в финансовых учреждениях	348 681	-	-	-	-	348 681
Кредиты и авансы клиентам	773 941	958 983	702 695	-	5 790 433	8 226 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	949 413	949 413
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 349 269	2 349 269
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	842 257	842 257
Прочие активы	-	-	-	-	13 225	13 225
<b>Итого активов</b>	<b>1 122 622</b>	<b>958 983</b>	<b>702 695</b>	<b>-</b>	<b>10 598 303</b>	<b>13 382 603</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 122 622</b>	<b>2 081 605</b>	<b>2 784 300</b>	<b>2 784 300</b>	<b>13 382 603</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	129 117	-	-	-	911 181	1 040 298
Средства клиентов	1 578 319	1 846 225	1 384 044	-	758 676	5 567 264
Выпущенные долговые обязательства	52 238	1 155 894	53 306	-	169 392	1 430 830
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	215 108	215 108
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	57 350	57 350
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 759 674</b>	<b>3 002 119</b>	<b>1 437 350</b>	<b>-</b>	<b>2 111 707</b>	<b>8 310 850</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 759 674</b>	<b>4 761 793</b>	<b>6 199 143</b>	<b>6 199 143</b>	<b>8 310 850</b>	
Абсолютный ГЭП	(637 052)	(2 043 136)	(734 655)	-	8 486 596	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>63,80%</b>	<b>43,71%</b>	<b>44,91%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	
Чувствительность к процентному риску	(6 105)	(14 472)	(1 837)			(22 414)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2013 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 12 009 тыс. руб., при снижении процентной ставки 12 009 тыс. руб. (2012 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 22 414 тыс. руб., при снижении процентной ставки 22 414 тыс. руб.).



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

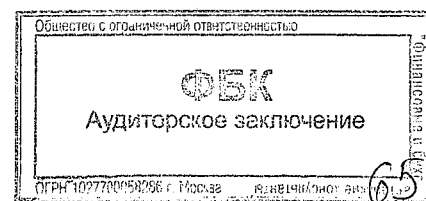
**– Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	640 636	264 080	80 805	-	985 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 206	-	-	-	86 206
Средства в финансовых учреждениях	76	-	375	-	451
Кредиты и авансы клиентам	6 473 528	949 840	18 994	-	7 442 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	949 413	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	2 348 537	-	-	-	2 348 537
Основные средства и нематериальные активы	832 387	-	-	-	832 387
Прочие активы	8 128	-	4 507	-	12 635
<b>Итого активов</b>	<b>11 338 911</b>	<b>1 213 920</b>	<b>104 681</b>	<b>-</b>	<b>12 657 512</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	914 000	-	-	-	914 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	707 110	6 611	9 325	-	723 046
- срочные депозиты	733 715	163 887	-	-	897 602
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	358 559	96 559	14 256	-	469 374
- срочные депозиты	2 648 741	971 414	93 600	-	3 713 755
Выпущенные долговые обязательства	658 357	7 571	-	-	665 928
Отложенное налоговое обязательство	135 194	-	-	-	135 194
Прочие обязательства и резервы	164 063	349	93	-	164 505
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 319 739</b>	<b>1 246 391</b>	<b>117 274</b>	<b>-</b>	<b>7 683 404</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 019 172</b>	<b>(32 471)</b>	<b>(12 593)</b>	<b>-</b>	<b>4 974 108</b>



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	448 850	71 980	37 732	-	558 562
Обязательные резервы на счетах в Банке России	95 144	-	-	-	95 144
Средства в финансовых учреждениях	300 085	48 596	-	-	348 681
Кредиты и авансы клиентам	6 244 278	1 940 694	41 080	-	8 226 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	949 413	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	2 349 269	-	-	-	2 349 269
Основные средства и нематериальные активы	842 257	-	-	-	842 257
Прочие активы	13 225	-	-	-	13 225
<b>Итого активов</b>	<b>11 242 521</b>	<b>2 061 270</b>	<b>78 812</b>	<b>-</b>	<b>13 382 603</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	120 005	920 293	-	-	1 040 298
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	932 149	7 577	70	-	939 796
- срочные депозиты (более 30 дней)	423 408	336 401	-	-	759 809
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	503 647	20 253	13 487	-	537 387
- срочные депозиты (более 30 дней)	2 138 746	1 085 170	106 356	-	3 330 272
Выпущенные долговые обязательства	1 370 085	60 745	-	-	1 430 830
Отложенное налоговое обязательство	215 108	-	-	-	215 108
Прочие обязательства и резервы	57 268	8	74	-	57 350
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 760 416</b>	<b>2 430 447</b>	<b>119 987</b>	<b>-</b>	<b>8 310 850</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 482 105</b>	<b>(369 177)</b>	<b>(41 175)</b>	<b>-</b>	<b>5 071 753</b>

#### – Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

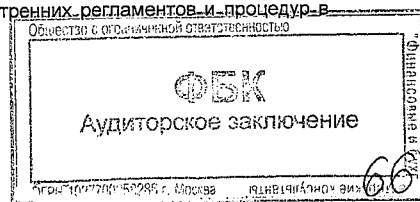
Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную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

#### – Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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





В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### – Правовой риск

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

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

### 28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	37,8%	35,7%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	38,0%	35,9%

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 29 Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

#### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	533	229
После 1 года, но не позже 5 лет	95	-
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>628</b>	<b>229</b>

Договора операционной аренды включают в себя договоры аренды помещений для размещения банкоматов. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафта	377 146	531 995
Гарантии выданные	1 287 880	1 375 314
Резерв под обесценение	(30 621)	(16 301)
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>1 634 405</b>	<b>1 891 008</b>

**Активы, находящиеся на хранении**

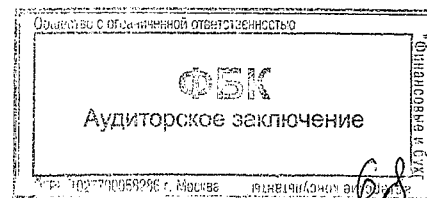
Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

**Заложенные активы**

Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы	979 279	878 000	979 151	911 181
<b>Итого активов</b>	<b>979 279</b>	<b>878 000</b>	<b>979 151</b>	<b>911 181</b>

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2013 года, обязательные резервы на сумму 86206 тыс. руб. (2012 г.: 95144 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

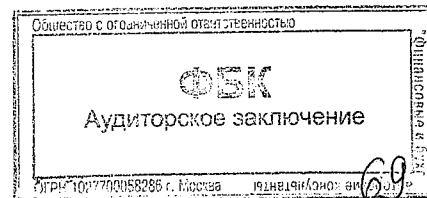
#### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.



Центркомбанк ООО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

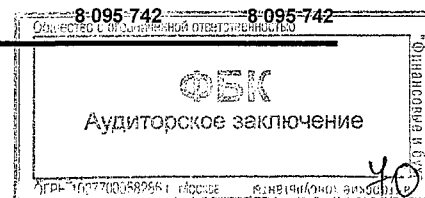
Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Инвестиционная недвижимость	2 348 537	2 348 537	2 349 269	2 349 269
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	985 521	985 521	558 562	558 562
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 206	86 206	95 144	95 144
Средства в финансовых учреждениях	451	451	348 681	348 681
Кредиты и авансы клиентам	7 442 362	7 442 362	8 226 052	8 226 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	949 413	949 413	949 413
Прочие активы	12 635	12 635	13 225	13 225
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>11 825 125</b>	<b>11 825 125</b>	<b>12 540 346</b>	<b>12 540 346</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	914 000	914 000	1 040 298	1 040 298
Средства клиентов	5 803 777	5 803 777	5 567 264	5 567 264
Выпущенные долговые обязательства	665 928	665 928	1 430 830	1 430 830
Прочие обязательства и резервы	164 505	164 505	57 350	57 350
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 548 210</b>	<b>7 548 210</b>	<b>8 095 742</b>	<b>8 095 742</b>



### 31 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых участников Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

*Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)*

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "Полянка"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Перспектива"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Инком Групп"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Акведук"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Олеандр"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Прайм"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Финансовые активы"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Топаз"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Агрофирма "Истра-Групп"	пищевая промышленность и сельское хозяйство	участник	
ООО "Вега- Групп"	пищевая промышленность и сельское хозяйство	организация контролирующая участника	
Веремеенко Ирина Александровна	Заместитель директора ООО "САВЕТ"	участник, Член Совета директоров Банка	

Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Потемкин Александр Владимирович	Зам.Председателя Правления Банка, Директор Филиала	член Совета директоров Банка, член Правления Банка	
Ванок Евгений Валентинович	помощник Директора Филиала	Председатель Совета директоров Банка	
Мельников Геннадий Андреевич	Первый Зам.Председателя Правления Банка	член Правления Банка	
Прозоровский Михаил Федорович	Зам.Председателя Правления Банка	член Правления Банка	
Трофимов Георгий Дмитриевич	Зам.Председателя Правления Банка	член Правления Банка	
Ефимичев Петр Сергеевич	Председатель Правления Банка	Председатель Правления Банка	
Крючева Людмила Павловна	Главный бухгалтер	член Правления Банка	
Аюпов Олег Рамильевич	Зам.Председателя Правления Банка	член Правления Банка	19.11.2013 г.
Чертовских Вера Пантелеевна	Первый Зам.Председателя Правления Банка	член Правления Банка	19.11.2013 г.
Чуманов Владимир Петрович	Начальник управления обеспечения безопасности бизнеса и режима	член Правления Банка	
Акбиров Марат Хафизович	Зам. Директора Филиала	член Кредитного Комитета Банка	
Валиев Радик Фанисович	Зам. Директора филиала, Руководитель кредитного управления и фондовых операций Филиала	член Кредитного Комитета Банка	
Кузовлев Алексей Геннадьевич	Зам.Председателя Правления Банка	член Правления Банка	
Балашова Вера Сергеевна	Руководитель юридического управления Банка	член Совета директоров Банка	
Егорова Марина Александровна	Зам.Председателя Правления Банка	член Правления Банка	
Абдрахманов Руслан Альбертович	Руководитель юридического управления Филиала	член Кредитного Комитета Филиала	
Черкасов Олег Геннадьевич	Руководитель кредитного управления	член Кредитного Комитета Банка	

Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

*Прочие связанные с Банком стороны*

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Ванок Светлана Петровна		супруга Ванка Е.В.	
Фролова Алена Евгеньевна		дочь Ванка Е.В.	
Трофимова Ольга Ивановна		супруга Трофимова Г.Д.	
Акбирова Саида Рустамовна		супруга Акбирова М.Х.	
Тюрина Наталья Петровна		дочь Ефимичева П.С.	
Мельникова Лариса Николаевна		супруга Мельникова Г.А.	
Кузовлева Анна Юрьевна		супруга Кузовлева А.Г.	
Егоров Егор Пантелеймонович		супруг Егоровой М.А.	
Ефимичев Сергей Петрович		сын Ефимичева П.С.	
Потемкина Айгуль рустамовна		супруга Потемкина А.В.	
Потемкина Екатерина Александровна		дочь Потемкина А.В.	
Чуманов Максим Владимирович		сын Чуманова В.П.	
Черкасова Марина Анатольевна		супруга Черкасова О.Г.	
Чуманов Вадим владимирович		сын Чуманова В.П.	
Валеева Карина Радиковна		дочь Валеева Р.Ф.	
Ксендзова Алуксандра Сергеевна		дочь Веремеенко И.А.	
Валиева Лилиана Вильевна		супруга Валиева Р.Ф.	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

**Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)**

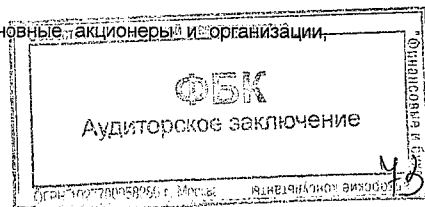
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Итого активов		-		-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	остатки на расчетных счетах и депозитах	15 513	остатки на расчетных счетах и депозитах	21 712
Средства клиентов физических лиц		694		2 188
Итого обязательств		16 207		23 900

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные расходы	2 259	882
Комиссионный доход	12	82
Другой операционный доход	60	

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.



Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

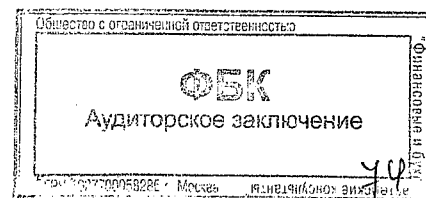
	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в финансовых учреждениях		-		
Кредиты и авансы клиентам	8%-12%	37 001	8%-12%	21 421
Итого активов		37 001		21 421
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов физических лиц	2%-12%	18 663	2%-16%	14 261
Прочие обязательства и резервы		71		10
Итого обязательств		18 734		14 271

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	1 776	1 939
Процентные расходы	2 424	1 721
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	12	20
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	45	85
Комиссионный доход	56	63
Другой операционный доход	35	24

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	45 703	48 601





Центркомбанк ООО  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Итого активов		-		-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов физических лиц	1%-10%	9 379	1%-9%	6 849
Итого обязательств		9 379		6 849

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2013 и 2012 годы.

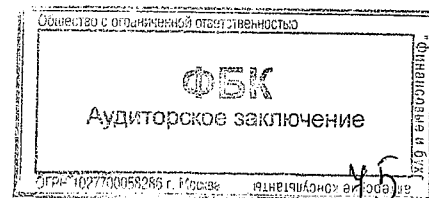
	2013	2012
Процентные доходы		
Процентные расходы	251	267
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход		382
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	1	
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	513	
Комиссионный доход	13	8
Другой операционный доход	8	6

#### 32 События после отчетной даты

До даты подписания данной финансовой отчетности не было событий, которые Руководство Банка определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.

#### 33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.



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

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

#### Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

#### Принцип непрерывно действующей организации

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 22 июня 2014 г.



Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер


Ефимичев П.С.

Крючева Л.П.

