

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2007 года

**открытое акционерное общество коммерческий банк**  
**"Центр-инвест"**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02225-B

Утвержден 11 мая 2007 г.

Правление ОАО КБ "Центр-инвест"

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 11 мая 2007 г. N 24

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Председатель Правления

Дата 11 мая 2007 года

А.А. Штабнова

подпись

Главный бухгалтер

Дата 11 мая 2007 года

Е.А. Кужелева

подпись

М.П.

Контактное лицо: нач. отдела внутреннего учета управления ценных бумаг Юшманова В.А.

Телефон: (863)267-44-35

Факс: (863)267-44-35

Адрес электронной почты: [welcome@centrinvest.ru](mailto:welcome@centrinvest.ru)

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.centrinvest.ru>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>5</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>6</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	7
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	8
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	9
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>10</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	10
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	10
2.3.1. Кредиторская задолженность	10
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	13
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	13
2.5.1. Кредитный риск	13
2.5.2. Страновой риск	14
2.5.3. Рыночный риск	14
2.5.3.1. Фондовый риск	14
2.5.3.2. Валютный риск	14
2.5.3.3. Процентный риск	14
2.5.4. Риск ликвидности	15
2.5.5. Операционный риск	15
2.5.6. Правовые риски	15
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	16
2.5.8. Стратегический риск	16
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	16
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>17</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	17
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	17
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	17
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	18
3.1.4. Контактная информация	18
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	19
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	19
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	20
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	20
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	20
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	21
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	21
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	23
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	23
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	25
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>27</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	27
4.1.1. Прибыль и убытки	27
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	29

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	29
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	33
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	33
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	33
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	34
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	35
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	35
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>40</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	40
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	54
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	54
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	56
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	58
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	58
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	59
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	<b>60</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	60
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	60
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	62
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	62
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	62
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	63
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	64
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>66</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	66
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	66
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	66
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	66
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	66
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности	66

кредитной организации – эмитента	
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>67</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>67</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>67</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>67</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>67</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>68</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>71</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>71</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>72</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>73</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>75</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>75</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>76</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>82</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>83</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>83</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>87</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>89</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>90</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>90</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>95</b>
8.10. Иные сведения	<b>97</b>
Приложение 1 Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации.	<b>98</b>
Приложение 2 Бухгалтерская отчетность ОАО КБ «Центр-инвест за 2006 год.	<b>103</b>
Приложение 3 Бухгалтерская отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2007 года.	<b>127</b>
Приложение 4 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО КБ «Центр-инвест»	<b>152</b>

## **Введение**

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на кредитную организацию – эмитент поскольку в отношении ценных бумаг осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

**Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вельтеке Эрнест	1942
2.Высоков Василий Васильевич	1955
3.Высокова Татьяна Николаевна	1955
4. Золотарев Владимир Семенович	1937
5. Лосев Александр Васильевич	1956
6.Орлов Георгий Николаевич	1969
7. Цайслер Андреас	1959

**Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Глушко Владимир Васильевич	1959
2.Жуков Григорий Иванович	1977
3.Кужелева Елена Анатольевна	1970
4.Орлова Светлана Владимировна	1957
5.Чораян Григорий Ованесович	1971
6.Шипилов Алексей Николаевич	1953
7.Штабнова Анна Александровна	1974

**Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Штабнова Анна Александровна	1974

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

**1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.**

30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ростовской области

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	Тип счета
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СТРАТЕГИЯ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ "Стратегия" (ОАО)	109052 г.Моск-ва, Нахимовский пр-т, д. 31, к.2	7727039934	044579505	3010181000000000505	3010981000000000349	ностро
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	103867, г.Москва, Тверской б-р, д.13, стр.1. (почт ад.: 119034, Москва, 1-й Зачатьевский пер. д3, стр 1)	7703213534	044525108	301018102000000108	30109810800310000762 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО «Международный Московский Банк»	119034, г.Москва, Пречистенская наб, д.9.	7710030411	044525545	301018103000000545	30109810800010308392	ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	Г.Москва, ул.М.Порываевой, 11	7730060164	044525256	3010181000000000256	30109810800001031170 30109978700001031170 30109840100001031170	ностро
Ханты-Мансийский Банк Открытое акционерное общество	ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	628012, ХМАО-Югра, г.Ханты-Мансийск, ул.Мира, д.38	8601000666	047162740	30101810100000000740	30109810100000000071	ностро

Открытое акционерное общество (ОАО) Банк внешней торговли	ОАО «Внешторгбанк»	103031, г. Москва, Кузнецкий мост, 16 почт. адрес: ул.Плещиха, д.37,г. Москва, ГСП-2, 119992	7702070139	044525187	3010181070000000187	30109978750070000206 30109840850070000205	ностро ностро
Акционерный коммерческий сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	«Сбербанк России» ОАО	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225	30109840900000000175	ностро
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Кубань Кредит»	КБ «Кубань Кредит» (ООО)	350021, г.Краснодар, ул. Трамвайная, 5	2312016641	040349722	30101810200000000722	30109810600000000722	лоро
Закрытое акционерное общество «Русский славянский банк»	ЗАО «Русский славянский банк»	119049,г.Москва,ул.Донская, д.14,стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685	30109810900000000402 30109840200000000402 30109978800000000402	ностро
Акционерный банк «Украинский коммунальный банк»	АБ «Укркоммунбанк»	91055, Украина, г.Луганск, ул. Шевченко, 18-А	КПП 616359001	-	-	30231810500000000088 30112840000000000088 30112978600000000088	лоро

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
HSBC Bank USA	HSBC Bank USA	New-York, USA	-	-	-	30114840800000000008	000304930	USD
Wachovia Bank NA	Wachovia Bank NA	New-York, USA	-	-	-	30114840800000000011	2000193004034	USD
Commerzbank	Commerzbank	Frankfurt,Germany	-	-	-	30114840600000000004 30114978200000000004	400/8869877/00, 400/8869877/01	USD, EUR
The Royal Bank of Scotland PLC London,	The Royal Bank of Scotland PLC London,	London, UK	-	-	-	30114826100000000010	160034- 10005491	GBP
Dresdner Bank AG	Dresdner Bank AG	Frankfurt, Germany	-	-	-	30114840000000000002 30114978000000000002	08-123-032/00 08-123-032/00	USD, EUR
INTESA BCI	INTESA BCI	Milan, Itali	-	-	-	30114978900000000003	9017178.01.60	EUR
Societe Generale SA	Societe Generale SA	Paris,France	-	-	-	30114978300000000001	003012634900	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Linz, Austria	-	-	-	30114840100000000012 30114978700000000012	1-00.978.510 978.510	USD, EUR
Banca di Roma	Banca di Roma	Rome, Italy	-	-	-	30114978800000000006	47700	EUR

**1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента**

<b>1.3.1.</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"</b>
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Сокращенное наименование	ООО "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 69, РГЭУ «РИНХ» оф.426
Номер телефона и факса	(863)265-11-85
Адрес электронной почты (если имеется)	Нет данных
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 004873 от 01.08.2003 Срок действия лицензии: 31.07.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1998 – 2006 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами
<b>1.3.2.</b> Полное фирменное наименование	<b>PriceWaterhouseCoopers Audit</b>
Сокращенное наименование	PriceWaterhouseCoopers Audit
Место нахождения	115054 Russia, Moscow, Kosmodamianskaya, nab. 52/5
Номер телефона и факса	(095) 9676000
Адрес электронной почты (если имеется)	http://www.pwc.com/ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 000376 от 20.05.2002 Срок действия лицензии: 19.05.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1998 – 2006 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами

***Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).***

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

***Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.***

При рассмотрении кандидатуры аудитора Кредитной организации – эмитента рассматриваются и исключаются факты, когда:

- 1) аудиторы, являются учредителями Кредитной организации – эмитента, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) аудиторы состоят с учредителями Кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве;
- 3) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями Кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 4) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве с учредителями Кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 5) аудиторские организации в отношении Кредитной организации – эмитента являются их учредителями, аудиторские организации являются учредителями в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств Кредитной организации – эмитента, аудиторские организации имеют общих с Кредитной организацией – эмитентом учредителей.

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

Совет директоров и Правление Кредитной организации – эмитента проводят предварительный анализ аудиторских фирм для выдвижения кандидатур аудиторов. Аудиторы утверждаются общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Кредитной организации – эмитента.

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

Кредитная организация – эмитент не заключала с аудиторами договора на выполнение работ, в рамках специальных аудиторских заданий.

***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершеного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

Размер вознаграждения аудиторов определяется на договорной основе.

Размер вознаграждения выплаченного кредитной организацией – эмитентом за последний завершённый финансовый год ООО «Аудит и Консалтинг» - 170 тыс. руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги нет.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Общество с ограниченной ответственностью «СИНТЭКС»
Сокращенное наименование	ООО «СИНТЭКС»
Место нахождения оценщика - юридического лица	344068, г. Ростов-на-Дону, пр-т Михаила Нагибина, 40
Номер телефона и факса	(863)233-29-38
Адрес электронной почты	sintek@jeo.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Лицензия № 001177 от 12.09.2001г., срок действия 12.09.2007г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство имущественных отношений Российской Федерации
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Услуги по оценке стоимости объектов основных средств

### 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

#### Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг не привлекались

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица	
Сокращенное наименование	
Место нахождения консультанта - юридического лица	
Номер телефона и факса	
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	
Орган, выдавший указанную лицензию (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	

### 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

#### Данных для заполнения нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование)	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
Номер телефона и факса	
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	
Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, - Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	
Указывается в отношении иных физических лиц, подписавших ежеквартальный отчет и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:	
Фамилия, имя, отчество	
Год рождения	
Основное место работы	
Должности	

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
Уставный капитал	375000	375000	471000	616000	866000	866000
Собственные средства (капитал)	628159	685519	1086912	2010119	3641332	3736777
Чистая прибыль	46111	95961	179406	390917	615485	167519
Рентабельность активов (%)	1.29	1.57	1.89	2.48	2.16	0.50
Рентабельность капитала(%)	7.34	14.00	16.51	19.45	16.90	4.48
Привлеченные средства (средства кредитных организаций и клиентов, выпущенные долговые обязательства)	2251622	4201184	7219869	11012733	18914872	33303315

**Методика расчета показателей** указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета.

Показатели финансово-экономической деятельности Кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н.

**Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

Приведенные данные указывают на постоянный рост финансовых показателей, что соответствует стратегии Кредитной организации- эмитента. Собственные средства банка на 01.01.2007г. составили 3,6 млрд.руб., за пять лет изменение составило 480%. По сравнению с 2005 годом капитал банка вырос на 1635 млн. руб. Рост капитала произошел в том числе в результате размещения дополнительной эмиссии акций.

Уставный капитал 866 млн.руб, его рост – 130% по сравнению с 01.01.2003г. С момента создания банка было осуществлено 23 эмиссии акций, 20 из которых были проведены до 2002 года. Увеличение уставного капитала являлось основным источником роста собственных средств. Три последние эмиссии (2004, 2005, 2006г.г.) размещены с эмиссионным доходом (117, 410 и 1100 млн. руб. соответственно). С 2001 года все большую роль в формировании капитала играет прибыль, показатели которой устойчиво растут.

Совокупный объем обязательств банка на 01.01.07 составляет почти 19 млрд. руб. До 2003 года основным источником привлеченных ресурсов были средства на расчетных счетах клиентов. Однако, в течение деятельности банка, доля этих средств в ресурсной базе заметно сократилась благодаря активизации банка на рынке услуг для частных лиц. В 2006 году объем привлеченных средств во вклады достиг 7,8 млрд. руб. Таким образом, депозиты физических лиц являются основным (по объему) источником ресурсов банка. В структуре пассивов средства физических лиц составляют на 01.01.2007г. 34%.

Другим значимым источником ресурсов являются средства корпоративных клиентов, хотя их доля в пассивах постоянно снижается за счет увеличения депозитной базы банка и роста объема международных заимствований.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Нет данных, т.к. акции Кредитной организации-эмитента не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

### 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

#### 2.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2007	01.04.07
Общая сумма кредиторской задолженности	261829	250642
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.**

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2006год		01.04.2007 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты			364	
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным		120769		120733

операциям				
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей				
в том числе просроченная.		X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет				
в том числе просроченная		X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	44799		9466	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	41449	5796	32586	36
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	727		935	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1		2	
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный			4	
в том числе просроченная		X		X
Прочая кредиторская задолженность	15314	32974	70642	15874
в том числе просроченная		X		X
Итого	102290	159539	113999	136643
в том числе итого просроченная		X		X

**По состоянию на 01.01.07 и на 01.04.07**

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности**

2.3.1.1.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «Центр-Лизинг»
Место нахождения	344010, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.07 - 109 120, на 01.04.07 – 109 088
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Данных нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	100%
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05%
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

2.3.1.2.	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью «САП СНГ»
Сокращенное наименование	ООО «САП СНГ»
Место нахождения	115054, г.Москва, Космодамианская наб., 52/4
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.07 - 31 609, на 01.04.07 – 31 609
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Данных нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

Просроченная задолженность кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.03.2007-01.04.2007	37121	-

За отчетный период 01.03.2007-01.04.2007г. по итогам расчета дополнительному перечислению на счета по учету обязательных резервов в Банке России подлежит сумма 37 121 т.р., что связано с увеличением за отчетный период остатков по балансовым счетам, подлежащих резервированию и не является недовзносом.

Факты невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов отсутствуют

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

**2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

26 марта 2007г. была подписана сделка по привлечению банком «Центр-инвест» 175 миллионов долларов США путем дебютного выпуска 2-х летних кредитных нот (Credit-linked notes, CLN).

Организатором и букраннером выпуска кредитных нот выступил Инвестиционный банк «Траст» (ОАО), который является лидером на рынке по организации данного вида финансирования для российских банков. Со-организатором выпуска стал Commerzbank AG (Коммерцбанк АГ) – один из крупнейших банков Германии – партнер банка «Центр-инвест» с 1995 г.

Справка:

Для финансирования перспективных проектов на Юге России в январе 2007 г. банк «Центр-инвест» привлек свыше 20 миллионов долларов США от National City Bank под гарантию Корпорации Частных Иностранных Инвестиций США (OPIC – Overseas Private Investment Corporation) для финансирования кредитов на покупку

автомобилей и ипотечных программ кредитования населения Юга России.

В феврале банк «Центр-инвест» подписал соглашение о привлечении 80 миллионов долларов США у синдиката из 37 зарубежных банков 19 стран Европы, Азии, Африки и Америки для финансирования внутренней и внешней торговли клиентов банка «Центр-инвест».

В феврале 2007 г. было подписано соглашение с Черноморским Банком Торговли и Развития (BSTDB) о предоставлении банку «Центр-инвест» субординированного кредита на сумму 10 миллионов долларов США на 7 лет.

Всего «Центр-инвест» планирует привлечь в 2007 г. до 500 миллионов долларов США от Российских и международных инвесторов.

Общий объем инвестиций, привлеченных банком «Центр-инвест» с начала года превысил 280 миллионов долларов США. В соответствии с принятой акционерами в 2006 г. стратегией развития банка «Центр-инвест» «Юг России +» средства будут направлены на реализацию инвестиционных программ для населения и бизнеса Юга России.

Информация по кредитным договорам и/или договорам займа, обязательств по каждому выпуску облигаций, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также информация о

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Облигационный займ, рег. номер 40102225В	Облигации размещены на ММВБ	1 500 000 000 руб.	11.11.2009	-	-
кредитный договор	«С.Р.Р. В.В.»	175 000 000 долл. США	03.04.2009	-	-

### 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.*

показатель	На 01.04.2007
Общая сумма выданных гарантий	148943
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлены гарантии	148943

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:* обеспечения третьим лицам, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов нет.

### 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг.

### 2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

#### 2.5.1. Кредитный риск

Кредитная организация – эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса, этот риск для Кредитной организации – эмитента является основным. Кредитная организация – эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также контролирует концентрацию риска по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска определяются по методике утвержденной Советом Директоров и пересматриваются Комитетом по управлению рисками ежеквартально. Лимит ссудной и приравненной к ней задолженности по заемщикам и Группам утверждаются на регулярной основе Большим Кредитным Комитетом Кредитной организации – эмитента.

Основные принципы управления кредитным риском:

Избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация – эмитент применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

### **2.5.2. Страновой риск**

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения Кредитной организации – эмитента (Российской Федерации) и находятся вне зоны ее влияния. Политические и социальные риски, связанные с проведением политических и социальных реформ в Российской Федерации. Данные риски являются факторами финансовых потерь для большинства инвесторов, вкладывающих денежные средства в ценные бумаги Кредитной организации – эмитента.

В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. В результате финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.

Растущая собираемость налогов, взвешенный подход к управлению налогово-бюджетной сферой, непрерывное совершенствование системы управления долгом, а также растущий финансовый резерв государства, - это факторы, способствующие сокращению риска возникновения суверенного дефолта и вероятности возврата к значительному дефициту бюджета в среднесрочной перспективе.

Риски, связанные с законодательными изменениями, которые могут повлечь ущемление прав Инвесторов, можно считать маловероятными в связи с проводимым руководством страны курсом на либерализацию финансовых рынков и приведение их к мировым стандартам. Ситуация, когда Кредитной организации - эмитенту будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

Риски военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок ограничены грамотным поведением органов государственной власти по разрешению подобного рода ситуаций.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности банка.

### **2.5.3. Рыночный риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска определяются по методике, утвержденной Советом Директоров и пересматриваются Комитетом по управлению рисками ежеквартально.

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный, процентный и ликвидности. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- непрерывный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Кредитная организация - эмитент открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом. Лимит вычисляется на основе VaR (Value at Risk). Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между сроками и суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Кредитная организация - эмитент стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Кредитная организация - эмитент не открывает валютных позиций в целях получения спекулятивного дохода. Также Кредитная организация - эмитент не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

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

Данный вид риска управляется путем установления лимита на максимальный процентный GAP. Кредитная организация - эмитент стремится к минимизации разрывов (GAP) путем установления соответствия между чувствительными к изменениям процентной ставки активами и пассивами, а также применяет хеджирование процентного риска.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Кредитная организация - эмитент подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва Кредитной организации - эмитента, устанавливаемых Комитетом по активам и обязательствам. Комитет по активам и обязательствам устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Кредитной организацией - эмитентом разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

#### **2.5.5. Операционный риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя операционный риск. Этот риск включает в себя:

- Риск потерь, возникающих в результате допущения ошибок при вводе и/или обработке информации, а также в результате сбоя в функционировании автоматизированных систем
- Риск потерь, возникающих в результате ненадлежащего исполнения функциональных полномочий (нарушения в системе внутреннего контроля) или умышленных действий (мошенничество, подделка документов, хищение);
- Риск потерь, возникающих в случае возникновения пожара или иных бедствий;
- Риск потерь в связи с возможностью предъявления судебных исков.

В Кредитной организации - эмитенте создана и функционирует эффективная системы мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Кредитной организации - эмитента. В рамках данной деятельности осуществляется:

- разработка долгосрочных программ управления операционным риском;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса Кредитной организации - эмитента регламентируется Политикой информационной безопасности Кредитной организации - эмитента разработанной в соответствии с международным стандартом ISO17799 и утвержденной советом директоров.

Также, согласно мировой практике, Кредитная организация - эмитент имеет полис БВВ, страхующий ее имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Кредитной организации - эмитенту имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Кредитной организации - эмитента при осуществлении им деятельности.

Полис страхует следующие риски:

- Подделка (подлог) документов.
- Операции с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами.
- Операции с фальшивыми банкнотами (монетами).
- Нелояльность персонала.
- Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества Кредитной организации -эмитента при перевозке.
- Гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией.
- Гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего кредитной организации -эмитенту и находящегося в специальных оборудованных помещениях Кредитной организации -эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего кредитной организации -Эмитенту и находящегося в специальных оборудованных помещениях Кредитной организации -эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Кредитной организации - эмитента и находящегося в специальных оборудованных помещениях Кредитной организации -эмитента.

#### **2.5.6. Правовые риски**

Валютное регулирование изменяется в направлении поэтапной либерализации, что соответствует характеру и структуре банковских операций.

Налоговое законодательство меняется в направлении сокращения налогового бремени для кредитных организаций и клиентов Кредитной организации -эмитента.

Таможенный контроль и взимание пошлин осуществляется с целью расширения внешнеторговых операций и позитивно влияет на рост операций Кредитной организации -эмитента.

Кредитная организация - эмитент располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает влияния на работу Кредитной организации - эмитента.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров  
Кредитная организация – эмитент стремится минимизировать указанные риски контролем со стороны внутреннего аудита, жесткими стандартами договорной базы, обучением специалистов в учетом постоянного изменения законодательства.

### **2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Кредитной организацией -эмитентом прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности кредитной организации путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита PricewaterhouseCoopers. Информация о Кредитной организации - эмитенте широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Кредитной организации - эмитента.

### **2.5.8. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Ошибки могут выражаться в:

- игнорировании или недостаточном учете возможных угроз, которым подвержена деятельность банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии ресурсов и организационных мер;
- недостаточном обеспечении необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Например, ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Кредитной организации - эмитента компенсируется следующими факторами:

- Жестким контролем деятельности Кредитной организации - эмитента со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- Наличие независимого директора в составе совета директоров;
- Наличием квалифицированной команды профессионалов;
- Тесное сотрудничество с международными финансовыми структурами (ЕБРР, DEG, IFC);
- Эффективной системой корпоративного управления;
- Рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- Коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- Непрерывным повышением квалификации ТОП -менеджеров и сотрудников;
- Привлечение консалтинговых компаний для независимой оценки критичных направлений развития.

### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии** (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Данных для заполнения нет, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

### III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"
Сокращенное наименование	ОАО КБ «Центр-инвест»

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
18.04.1997	изменение наименования	Акционерное общество открытого типа коммерческий банк "Центр-инвест"	АООТ КБ "Центр-инвест"	По решению общего годового собрания акционеров АООТ КБ "Центр-инвест" (протокол № 4 от 15.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с требованиями ФЗ от 26.12.95г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1026100001949
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление МНС России по Ростовской области
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	28.12.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2225

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2225
Дата получения	26.01.1998
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	061-03407-001000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	061-03332-010000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	061-04118-000100
Дата получения	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление брокерской деятельности

Номер лицензии	061-03243-100000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок. Срок ее существования с момента государственной регистрации составляет 13 полных лет.

Цели создания:

Кредитная организация - эмитент была создана решением учредителей в 1992 году в целях:

- привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов (в том числе иностранного капитала) для развития экономического и культурного потенциала Ростовской области.

- стимулирования развития производства, сельского хозяйства, предпринимательства, а также среднего и малого бизнеса;

- инвестиционной деятельности;

- оказания банковских услуг качественно нового уровня, опирающихся на передовые технологии, других услуг, не противоречащих действующему законодательству.

Миссией Кредитной организации - эмитента в качестве субъекта экономики Ростовской области является всемерное содействие процессу экономического развития области как части единого экономического пространства Российской Федерации.

Работая над достижением миссии, Кредитная организация - эмитент стремится быть ведущим кредитным учреждением Ростовской области, одним из лучших российских банков, равноправным и уважаемым членом мирового банковского сообщества.

Учредителями Кредитной организации - эмитента стали акционерные общества, созданные в результате процесса приватизации в Ростовской области. В дальнейшем в число акционеров вошли крупные системообразующие предприятия региона, в т.ч. «Ростовэнерго», «Ростовгоргаз», «Таганрогмежрайгаз», «Южтрубопроводстрой», «Новочеркасский электродный завод», «Ростовгазоаппарат». Приоритетной в деятельности Кредитной организации - эмитента была выбрана сфера обслуживания и развития малого бизнеса Ростовской области. Благодаря тесным взаимосвязям с администрацией Ростовской области и эффективной работе с крупнейшими клиентами и партнерами в «Кризисный» 1998 год Кредитная организация - эмитент сохранила платежеспособность и укрепила свои рыночные позиции. С 1999 года Кредитная организация - эмитент развивалась как универсальный финансовый институт, увеличивая ресурсную базу и активы, расширяя филиальную сеть. Приоритетными направлениями развития бизнеса стали: расширение спектра услуг, предоставляемых населению, и укрепление и развитие взаимодействий с международными компаниями и финансовыми институтами по привлечению инвестиций в Юг России. Результатом целенаправленной работы и эффективного сотрудничества с иностранными инвесторами стало вхождение в 2004г., а затем в 2005г. в состав акционеров Кредитной организации - эмитента Европейского банка Реконструкции и Развития и Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH(DEG). Так же в 2004-2006 годах в состав акционеров вошли фонды Firebird и Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.

В настоящее время приоритетными направлением деятельности Кредитной организации - эмитента остается укрепление и развитие позиций на рынке обслуживания корпоративных клиентов (с акцентом на малый бизнес), активная работа с частными лицами и тесное сотрудничество с международными финансовыми институтами.

Предоставление своим клиентам полного спектра услуг в соответствии с требованиями международных стандартов на основе использования современных банковских технологий является стратегическим направлением в работе Кредитной организации - эмитента, начиная с момента ее создания. Кредитная организация - эмитент создана и действует в целях содействия развитию экономики Юга России, а также получения прибыли и наиболее эффективного ее использования в интересах акционеров Кредитной организации - эмитента.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	344010, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62
Номер телефона, факса	(863) 264-86-18, (863) 267-44-35
Адрес электронной почты (если имеется)	welcome@centrinvest.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.centrinvest.ru">http://www.centrinvest.ru</a>

*Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):*

Место нахождения	344010, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова,62
Номер телефона, факса	(863) 267-44-35

Адрес электронной почты	fond@centrinvest.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.centrinvest.ru

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6163011391

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По каждому представительству и филиалу указываются:

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 1 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	15.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346720, г. Аксай Ростовской области, ул.Буденного, 138
Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Клавдиева Татьяна Ильинична
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84
Телефон	(86354) 6-66-30
ФИО руководителя	Козина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.04.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака,44
Телефон	(86352) 2-21-03
ФИО руководителя	Карпенко Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	357501, г. Пятигорск Ставропольского края, ул.Соборная, 12
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Докуз Валерий Константинович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	24.10.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул.Греческая, 95
Телефон	(86324) 2-34-36
ФИО руководителя	Степин Владимир Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346780, г. Азов Ростовской области, ул.Толстого/ул. Ленинградская, 57/66
Телефон	(86342) 3-54-60
ФИО руководителя	Буглеева Людмила Григорьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 7 открытого акционерного общества коммерческого</b>

(учредительными документами)	<b>банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115
Телефон	(86356) 2-26-48
ФИО руководителя	Калинич Александр Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350063, г. Краснодар, ул. Орджоникидзе, 13
Телефон	(8612) 64-38-61
ФИО руководителя	Рашевский Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400074 г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Телефон	(8844)290-10-90
ФИО руководителя	Сарычев Алексей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве</b>
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	125009, г. Москва, ул. Тверская, 28, стр. 2, оф.2.
Телефон	(495)951-25-10
ФИО руководителя	Долганов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне</b>
Дата открытия	13.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18
Телефон	8-10442075817625
ФИО руководителя	Высокова Ольга Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2007

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

#### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Генеральной лицензией ОАО КБ «Центр-инвест» осуществляет следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

Лидирующее положение в общем объеме банковских операций занимает кредитование юридических и физических лиц. Кредитная организация - эмитент занимается кредитованием корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса, предприятий агробизнеса, а так же розничным кредитованием. В структуре активов ссудная и приравненная к ней задолженность составляет на конец 2006 года 82%.

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.**

вид дохода	2002		2003		2004		2005		2006		1 кв 2007	
	тыс. руб	%	тыс. руб	%	тыс. руб	%						
Чистые процентные и аналогичные доходы	207 481	70%	340 535	69%	388 402	58%	668 807	59%	1 027 637	58%	363 222	60%
Чистый комиссионный доход	54 099	18%	106 846	22%	213 625	32%	398 689	35%	687 801	39%	232 637	38%
доходы от операций с иностранной валютой	26 880	9%	33 706	7%	40 912	6%	31 729	3%	32 738	2%	11 352	2%
доходы от операций с ценными бумагами	1 276	0%	4 939	1%	9 773	1%	28 224	3%	12 820	1%		0%
прочие доходы	5 749	2%	9 858	2%	14 873	2%		0%	17 798	1%	1 209	0%

За прошедшие пять лет доля доходов Кредитной организации - эмитента от основной деятельности существенно не менялась. Так в 2002 году доля доходов в виде процентов и аналогичных доходов составляла 70%, в 2003 году – 69%, в 2004 году – 58%, в 2005 году – 59%, в 2006 году - 58% и по результатам первого квартала 2006г. – 60%. Рост процентных доходов произошел за счет поддержания высокого качества кредитного портфеля и расширения спектра и объемов продаж кредитных продуктов.

Второй по величине вид доходов - комиссионные доходы изменял долю от 18 % в 2002 до 38% на конец отчетного квартала. К таким доходам относятся комиссионные вознаграждения по кассовым, расчетным, документарным операциям, расчетам с использованием банковских карт, экспресс-переводам, операциям по системе «Клиент-Банк», инкассовым и другим комиссионным операциям для корпоративных клиентов и физических лиц. Доля остальных доходов (доходы от операций с иностранной валютой, ценными бумагами и прочие) составляла не более 11% в 2002 году, а на конец отчетного квартала составила 2 % от всех доходов.

**Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений**

вид дохода	1 кв 2006	
	тыс. руб	%
Чистые процентные и аналогичные доходы	187 372	61%
Чистый комиссионный доход	111 764	36%
доходы от операций с иностранной валютой	5 563	2%
доходы от операций с ценными бумагами	4 634	1%

Изменения размера доходов от основной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года не произошло.

**3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Совместную деятельность Кредитная организация - эмитент не осуществляет.

**3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

В соответствии со стратегией, утвержденной Советом директоров Кредитной организации - эмитента, главной целью на ближайшую перспективу станет использование возможностей международного сотрудничества для дальнейшего расширения комплекса услуг клиентам в соответствии с международными стандартами на основе современных банковских технологий.

В будущем планируется дальнейшее развитие долгосрочных партнерских связей с международными финансовыми организациями и зарубежными партнерами на основе предложения этим организациям и партнерам реальных проектов по Югу России.

Реализация этих целей потребует решения таких задач как разработка и продвижение новых продуктов и услуг, участие Кредитной организации - эмитента в пилотных проектах по реформированию отдельных секторов экономики, ускоренного развития филиальной сети Кредитной организации - эмитента.

В Кредитной организации - эмитенте проводится работа по формально-математическому моделированию управления рисками и ликвидностью с учетом децентрализации и делегирования полномочий по подразделе-

ниям Кредитной организации - эмитента. Вводится в работу новое программное обеспечение. Результатом всех этих изменений должен стать переход на качественно новый уровень обслуживания клиентов на основе более современных технологий, систем стимулирования и ответственности сотрудников за развитие не только клиентской базы, но и успешное развитие бизнеса клиентов.

Планируется существенное расширение продаж кредитных продуктов. В настоящее время большим спросом у клиентов пользуются услуги по финансированию проектов по техническому перевооружению предприятий, внедрению энергосберегающих технологий, расширению бизнеса и другие инвестиционные проекты. Высокими темпами роста характеризуется кредитный портфель предприятий агробизнеса. Разветвленная филиальная сеть в аграрных районах позволяет Кредитной организации - эмитенту напрямую работать с корпоративными сельскохозяйственными производителями и мелкими сельхозпроизводителями. На этой основе можно прогнозировать быстрый рост рынка сельхозкредитов, поскольку существует потребность обновления изношенного парка сельхозтехники для применения передовых «минимальных» технологий обработки земель и выращивания сельхозпродукции. Большой потенциал роста кредитных вложений Кредитной организации - эмитента содержится в развитии кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Реализация Стратегии банка в 2007 году предполагает: увеличение доли рынка в ЮФО по активам, кредитам, вкладам, внедрение Хранилища данных и дальнейшее развитие бизнес-процессов на основе новых ИТ-технологий, увеличение чистых активов.

Банк расширит спектр своих услуг для малого бизнеса за счет организации прямого маркетинга типовых проектов по целевым сегментам и группам предпринимателей (замена оборудования в сфере услуг, торговли (в т.ч. франчайзинг), автоперевозок, строительных и ремонтных работ, ремесленном бизнесе). Банк продолжит практику содействия:

- легализации малого бизнеса (за счет правовой поддержки, аутсорсинга бухгалтерского учета, консалтинга),
- ускоренному развитию бизнеса своих клиентов на базе интернет-технологий и интернет - консалтинга,
- международному сотрудничеству малых предприятий.

Кредитный портфель субъектов малого предпринимательства составит на 01.01.08 не менее 10,4 млрд. руб.

Наличие широкой филиальной сети на Юге России позволяет банку предлагать продукты и технологии для сетевых компаний: сбора платежей и централизации расчетов («банк в банке»), факторинга, кредитования головных офисов и подразделений, продвижения бизнеса клиентов. Такие услуги сегодня востребованы торговыми сетями, автосалонами, телекоммуникационными, строительными, компаниями, предприятиями тепло-, газо- и водоснабжения, автотранспорта.

Банк имеет опыт работы с успешными предприятиями в сфере агробизнеса по внедрению современных технологий. Тиражирование этого опыта и расширение взаимодействия с новыми, в т.ч. иностранными игроками на этом рынке позволит увеличить объемы кредитования до 4 млрд. руб.

За счет прямого маркетинга банк будет оперативно кредитовать проекты обновления оборудования своих клиентов. При этом будут использоваться схемы лизинга, комбинации структурного и проектного финансирования, в т.ч. за счет привлечения долгосрочного финансирования международных банков и агентств. Объем таких кредитов составит до 3,6 млрд. руб. Имеющийся опыт 2-х работающих ОФБУ «Центр-инвест» позволяет предложить клиентам услуги по размещению их акций и других ценных бумаг на открытом рынке при условии ускоренного развития и прозрачности российского рынка ценных бумаг.

Поддержка и сопровождение бизнеса клиентов позволит поддерживать объемы кредитования по сектору корпоративных услуг на уровне 5 млрд. руб. Кроме того, банк предложит уникальные услуги по софинансированию проектов своих клиентов в рамках государственной поддержки национальных проектов и программ (финансирование за счет государства инфраструктурной составляющей проектов, частно-государственные партнерства). Пакет услуг будет предлагаться клиенту через персональных менеджеров (руководителей доп. офисов и филиалов) с учетом реальной потребности в услугах каждого вида. При этом будут учитываться интересы развития бизнеса клиента, его стратегия, бизнес-планы, риски. Будет продолжена учеба и аттестация сотрудников банка на знание пакета услуг, а также ежеквартальное анкетирование клиентов по качеству предоставления услуг.

На рынке вкладов банк «Центр - инвест» будет предлагать конкурентно привлекательные ставки и широкий спектр услуг для разных категорий вкладчиков (договоры вклада с неснижаемым остатком, с гибкой системой процентных ставок, розыгрышем автомобилей и бытовой техники).

Банк будет проводить политику «домашнего банка», организуя мероприятия, на которые вкладчики приходят семьями для встреч с руководством, участия в розыгрышах и т.д.

При успешном внедрении нового программного обеспечения планируется активное развитие кредитования с использованием банковских карт, в т.ч. револьверное кредитование с грейс – периодом.

Точки продаж розничных продуктов Банка продолжают работу на основе продленного режима.

Будут развиваться VIP-услуги для населения, в т.ч. ОФБУ, оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, а также услуги доверительного управления.

Банк планирует увеличить портфель розничного кредитования (ипотека, автокредитование, потребительское кредитование) в 1,5 раза.

Основными преимуществами банка «Центр-инвест» в этом секторе, кроме наличия филиальной сети, также являются опережающая подготовка типовых продуктов для населения Юга России, использование пластиковых карт, а также информации кредитных бюро.

Филиальная сеть банка на конец 2006г включала 92 структурных подразделений (9 филиалов, 49 дополни-

тельных офиса, 34 операционных касс, 2 представительства). Планируется расширение филиальной сети (19 новых отделений) в районных центрах Краснодарского, Ставропольского краев, Волгоградской области, открытие новых кредитно-кассовых офисов на базе существующих отделений.

Сотрудничество с зарубежными банками предполагается по программам государственных страховых агентств HERMES, SACE, Atradius и пр., а также по двусторонним программам сотрудничества с российскими (Международный московский банк, РосБП) и иностранными банками (Commerzbank, Raiffeisenbank,).

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

**Наименование:** некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка (АУВЕР)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Участие в установлении правил и стандартов в проведении операций с векселями, контроль за их соблюдением.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: дата вступления -15.10.1996г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Российская Национальная Ассоциация членов "СВИФТ"

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: использование технических средств и систем связи Ассоциации, получение методической и информационной поддержки.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -17.07.2002г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Торгово-промышленная палата Ростовской области

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член палаты

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: активное способствование осуществлению целей, задач и функций ТПП Ростовской области и ТПП России.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -20.01.2000г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Некоммерческая ассоциация "Совет директоров промышленных предприятий города Ростова-на-Дону"

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член некоммерческой организации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в конференциях для обсуждения проблем и перспектив развития предприятий г.Ростова н/Д.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -09.02.2004г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Некоммерческое партнерство "Ассоциация Европейского бизнеса в РФ»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член некоммерческого партнерства

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в ассоциации для привлечения инвестиций в экономику ЮФО

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -26.05.2005г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

#### **3.5.1**

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"
Место нахождения	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А
Основания признания ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" : превышает 50% уставного капитала

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго", а также доли обыкновенных акций ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго", принадлежащих кредитной организации - эмитенту	Доля в УК 62,71% Доля обыкновенных акций 56,98 %.
Размер доли участия ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	0
Описание основного вида деятельности ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	Поставщик услуг по теплоснабжению и горячему водоснабжению
Описание значения ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" для деятельности кредитной организации - эмитента	Внедрение новых технологий в коммунальное хозяйство
<b>Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета) открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" :</b>	
ФИО	<b>Высоков Василий Васильевич – Председатель Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,07%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	9,01%
ФИО	<b>Высокова Татьяна Николаевна - член Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,91%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,83%
ФИО	<b>Мирошниченко Тамара Михайловна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Садокова Виктория Михайловна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Штабнова Анна Александровна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,35%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,39%

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" :** коллегиальный исполнительный орган открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" не сформирован.

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"**

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" :**

ФИО	<b>Дворянинов Геннадий Валентинович</b>
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%

### 3.5.2.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Место нахождения	344010, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Основания признания ООО "Центр-Лизинг" дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале ООО "Центр-Лизинг": превышает 50% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале ООО "Центр-Лизинг", а также доли обыкновенных акций ООО "Центр-Лизинг", принадлежащих кредитной организации - эмитенту	Доля в УК 100%	
Размер доли участия ООО "Центр-Лизинг" в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих ООО "Центр-Лизинг"	0,05%	
Описание основного вида деятельности ООО "Центр-Лизинг"	Финансовая аренда (лизинг)	
Описание значения ООО "Центр-Лизинг" для деятельности кредитной организации - эмитента	привлечение клиентской базы	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** Совет директоров не сформирован

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":**

ФИО	<b>Панарина Ирина Михайловна</b>
Год рождения	1959
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0,0%

### 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

**Отчетная дата: 01.01.2007**

Здания, оборудование, транспорт	1121553	223164
Земля	15826	0
Капитальные вложения	146278	0
Оборудование к установке	260	0
Финансовая аренда	4149	3659
Итого:	1288066	226823

**Отчетная дата: 01.04.2007**

Здания, оборудование, транспорт	1190815	244640
Земля	15826	0
Капитальные вложения	207093	0
Оборудование к установке	260	0
Финансовая аренда	4149	3955
Итого:	1418143	248595

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.**

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений

**Способ проведения переоценки основных средств.**

Переоценка основных средств проводилась в 2000г., 2001г., 2002г., 2005г. В 2003, 2004 и в 2006 годах переоценка основных средств не проводилась.

Заключение оценочной фирмы «Синтекс» - отчет №04.370.820 об оценке стоимости объектов основных средств ОАО КБ «Центр-инвест» от 28.02.2005г. Переоценка проведена путем прямого пересчета. Специальная – полная восстановительная стоимость выполнена затратным подходом с применением укрупненных данных по сборникам укрупненных показателей восстановительной стоимости и данных межрегионального информационно-аналитического бюллетеня КО-ИНВЕСТ с поправками, учитывающими изменение цен на дату оценки, предусмотренными индексом цен на строительные-монтажные работы.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
<b>Отчетная дата: 01.04.2005</b>					
Здания	31 543	27 895	79 480	73 048	30/12/2000г.
Здания	75 972	68 391	168 160	152 540	29/12/2001г.
Здания	176 613	157 294	214 705	190 765	16/12/2002г.
Здания	287 852	254 209	445 430	425 545	09/02/2005г.
Итого:	571 980	507 789	907 775	841 898	

**Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

Кредитная организация –эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента** (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Нет данных, так как отсутствуют какие-либо основания обременения основных средств Кредитной организации – эмитента.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности  
кредитной организации - эмитента**

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2002	2003	2004
Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	6905	8985	22161
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	285528	528851	636286
3	Средств, переданных в лизинг	0	9736	30387
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	652	4184	9728
5	Других источников	766	1064	1600
<b>6</b>	<b>Итого проценты полученные и аналогичные до- ходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)</b>	<b>293851</b>	<b>552820</b>	<b>700162</b>
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	14786	68398	67224
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	60824	108020	222713
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	8560	31970	14366
10	Арендной плате	2200	3897	7457
<b>11</b>	<b>Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)</b>	<b>86370</b>	<b>212285</b>	<b>311760</b>
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	270481	340535	388402
13	Комиссионные доходы	58631	114246	226341
14	Комиссионные расходы	4532	7400	12716
<b>15</b>	<b>Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)</b>	<b>54099</b>	<b>106846</b>	<b>213625</b>
Прочие операционные доходы:				
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	134100	558292	697159
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	3527	11709	36453
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	180	164	436
19	Другие текущие доходы	5749	9858	14873
<b>20</b>	<b>Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)</b>	<b>143556</b>	<b>580023</b>	<b>748921</b>
<b>21</b>	<b>Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)</b>	<b>405136</b>	<b>1027404</b>	<b>1350948</b>
Прочие операционные расходы:				
22	Расходы на содержание аппарата	90677	119681	184358
23	Эксплуатационные расходы	95835	149280	161927
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	107220	524586	656247
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	2431	6934	27116
26	Другие текущие расходы	37584	45592	50670
<b>27</b>	<b>Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>333747</b>	<b>846073</b>	<b>1080318</b>

28	<b>Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)</b>	<b>71389</b>	<b>181331</b>	<b>270630</b>
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	6334	46709	59608
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	808	596	577
31	Изменение величины прочих резервов	778	3908	-1191
32	<b>Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)</b>	<b>63469</b>	<b>130118</b>	<b>211636</b>
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	63469	130118	211636
35	Налог на прибыль <*>	17361	34157	35998
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0
37	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)</b>	<b>63469</b>	<b>130118</b>	<b>211636</b>

(тыс. руб.)

с 01.01.2005г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2005	2006	01.04.07
1	2	3	4	5
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	43 810	64 082	31 440
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 011 615	1 566 033	528 444
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	81 820	102 625	33 870
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	21 392	54 105	14 893
5	Других источников	2 978	5 952	1 962
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 161 615	1 792 797	610 609
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	134 553	290 234	112 922
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	339 155	466 312	134 035
9	Выпущенным долговым обязательствам	19 100	8 614	430
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	492 808	765 160	247 387
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	668 807	1 027 637	363 222
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	28 224	12 820	-13 224
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 920	32 738	4 785
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	1 206	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 809	3 494	6 567
16	Комиссионные доходы	433 762	749 630	242 214
17	Комиссионные расходы	35 073	61 829	9 577
18	Чистые доходы от разовых операций	3 414	17 798	1 209
19	Прочие чистые операционные доходы	-51 886	-87 863	-51 298
20	Административно-управленческие расходы	518 819	743 934	212 248
21	Резервы на возможные потери	-27 009	-128 260	-106 143
22	Прибыль до налогообложения	534 355	822 231	225 507
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	145 134	204 317	57 988
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	389 221	617 914	167 519

### **Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.**

Активы банка увеличились за 2006 год в 1,8 раза и на конец года составили 22875 млн.руб. Основным направлением роста активов стали кредитные вложения, которые тоже увеличились в 1,8 раза. Прибыль банка в 2006 году выросла на 59% по сравнению с 2005 годом. Рост прибыли был обеспечен за счет увеличения масштабов бизнеса банка в результате расширения его филиальной сети, предложения корпоративным и розничным клиентам новых видов банковских продуктов. Объем операционных доходов возрос на 57% и составил 1694 млн. руб.

Эффективность бизнес-процессов позволила увеличить доходность активов банка (ROAA) с 3,7% до 3,8%, несмотря на рост затрат, связанных с открытием новых отделений, и общую тенденцию снижения доходности банковских активов. Доходность собственного капитала (ROAE) составила 28,2%. Некоторое снижение этого показателя по отношению к результатам предыдущего года произошло в связи с масштабным увеличением капитала в декабре 2006г. Достигнутые параметры рентабельности активов и капитала соответствуют лучшим рыночным показателям, определенным для лидеров российского банковского рынка.

	01.01.04	01.01.05	01.01.06
Доходность активов ROAA (%)	3,5	3,7	3,8
Доходность собственного капитала ROAE (%)	27,6	29,6	28,2

Процентные доходы банка выросли на 631,2 млн. руб. и составили 1792,8 млн. руб. Рост процентных доходов произошел за счет поддержания высокого качества кредитного портфеля и расширения спектра и объемов продаж кредитных продуктов.

В составе доходов сумма комиссионных вознаграждений по кассовым, расчетным, документарным операциям, расчетам с использованием банковских карт, экспресс-переводам, операциям по системе Клиент-Банк, инкоссовым и другим комиссионным операциям для корпоративных клиентов и физических лиц в 2006 году достигла 666,7 млн. руб., что в 1,6 раза превысило результат прошлого года.

#### **Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

#### **4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

В течение последних пяти лет деятельность Кредитной организации - эмитента характеризуется устойчивым ростом масштабов деятельности и положительной динамикой доходности.

Рост прибыли обеспечен за счет увеличения процентных доходов, а так же за счет существенного роста непроцентных доходов Кредитной организации - эмитента в результате расширения им спектра и объемов оказываемых услуг, предложения корпоративным и розничным клиентам новых видов банковских продуктов.

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стали увеличение портфеля кредитов наряду с ростом его качества, диверсификация и снижение стоимости привлеченных средств, а так же повышение эффективности деятельности Кредитной организации - эмитента за счет жесткой политики управления расходами.

Такие факторы, как инфляция, изменение курсов иностранных валют не оказали влияния на деятельность Кредитной организации - эмитента, на долю таких факторов, по оценкам Кредитной организации - эмитента, приходилось в последние годы не более 5%.

#### **Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента совпадают.

#### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

**Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.**

##### **ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

<b>на 01.01.2003</b>			
№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10,0	23,5
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20,0	47,6
H3	Текущей ликвидности, % min	70,0	83,8
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	41,9
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20,0	44,4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	22,0

N7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	161,0
N8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25,0	15,2
N9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20,0	0,0
N9,1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	0,0
N10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2,0	0,1
N10,1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,2
N12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25,0	0,4
N12,1	Исп. собств. средств для приобр. долей одного юр. лица, % max	5,0	0,3
N13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100,0	20,9
N14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10,0	0,0

#### Причины невыполнения нормативов:

Норматив N9 и N9.1 равны нулю в связи с тем, что совокупная сумма требований Кредитной организации - эмитента к акционерам, вклад которых в УК Кредитной организации - эмитента превышает 5% равна нулю. Норматив N14 равен нулю, т.к. операции с драгоценными металлами не проводились.

На 01.01.2004 года

№	Статья	Норматив	Факт
N1	Достаточности капитала, % min	10,0	14,7
N2	Мгновенной ликвидности, % min	20,0	70,5
N3	Текущей ликвидности, % min	70,0	92,4
N4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	77,1
N5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20,0	50,6
N6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	23,7
N7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	298,4
N8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25,0	23,5
N9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20,0	0,0
N9,1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	0,0
N10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2,0	0,4
N10,1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,8
N12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25,0	0,5
N12,1	Исп. собств. средств для приобр. долей одного юр. лица, % max	5,0	0,3
N13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100,0	26,6
N14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10,0	0,0

#### Причины невыполнения нормативов:

На 01.01.2004 года нормативы N9 и N9.1 равны нулю в связи с тем, что совокупная сумма требований Кредитной организации - эмитента к акционерам, вклад которых в УК Кредитной организации - эмитента превышает 5% равна нулю. Норматив N14 равен нулю, т.к. операции с драгоценными металлами не проводились.

На 01.01.2005 года

№	Статья	Норматив	Факт
N1	Достаточности капитала, % min	10,0	14,5
N2	Мгновенной ликвидности, % min	15,0	47,2
N3	Текущей ликвидности, % min	50,0	64,0
N4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	93,3
N5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20,0	29,2
N6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	19,8
N7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	274,7
N9,1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	6,9
N10,1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,6
N12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25,0	0,5

На 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
N1	Достаточности капитала	Min 10%	17,3
N2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39,5
N3	Текущей ликвидности	Min 50%	91,6
N4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	85,1
N6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,5
N7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	158,1
N9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
N10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,9
N12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3

На 01.01.07

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10%	17,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	82,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	73,1
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	107,4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,2

#### На 01.04.07

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10	15,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	37,6
H3	Текущей ликвидности	Min 50	98,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	83,3
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	12,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	110,5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	1,8
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,2

#### **Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием**

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялся.

Фактов невыполнения нормативов за период с 2002 по 2006гг и за 1 квартал 2007г. нет.

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

Из приведенной динамики показателей видно, что нормативы ликвидности находятся на достаточно высоком уровне, что обеспечивается сбалансированностью активов и пассивов по сроку.

#### Собственный капитал.

Собственные средства банка на 01.04.07г. составили 3 736 млн.руб., уставный капитал – 866 млн. рублей.

С момента создания Кредитной организации - эмитента были осуществлены 23 эмиссии акций. 20 из них были проведены до 2002г, в результате чего к середине 2002г. уставный капитал Кредитной организации - эмитента достиг 375 млн. руб.

21-я эмиссия была осуществлена осенью 2004г. – акции номиналом 10 руб. на общую сумму 96 млн. руб. размещались по цене 0,76 долл. за 1 шт. Выпуск в полном объеме был выкуплен ЕБРР.

Так же, в конце 2004г., Кредитная организация - эмитент привлекла 5 млн. долл. в качестве субординированного кредита от IFC (Международная финансовая корпорация – структура Мирового банка). Субординированный кредит также включается в расчет капитала Кредитной организации - эмитента. 22-я эмиссия проводилась год спустя, в октябре 2005г. – акции номиналом 10 руб. на общую сумму 145 млн. руб. размещались по цене 1,345 долл. за 1 шт. Преимущественно 74,8% доп. эмиссии было выкуплено германской корпорацией инвестиций и развития (DEG), оставшаяся часть (25,2%) была приобретена ЕБРР.

Последняя (23-я) эмиссия проводилась в декабре 2006 года - акции номиналом 10 руб. на общую сумму 250 млн. руб. размещались по цене 54 руб. за 1 шт. Выпуск был выкуплен ЕБРР (32,12%), DEG (26,27%), Raiffeisenlandesbank (3,58%) и другими.

Вплоть до 2000г. основным источником роста собственных средств Кредитной организации - эмитента являлось увеличение уставного капитала. Лишь последние 3 эмиссии акций размещались с эмиссионным доходом (117, 410 и 1 100 млн. руб. соответственно).

#### Анализ ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Кредитной организации - эмитента, и ежемесячно Комитетом по управлению активами и пассивами, путем управления ликвидной позицией, прогнозами денежных потоков и анализом разрывов ликвидности.

Из приведенной динамики обязательных нормативов Банка России видно, что значения нормативов ликвидности выполнены с запасом. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности Н2 (37,6% на 01.04.07г. при нормативном минимуме в 15%) объясняется поддержанием постоянного объема «подушки ликвидности» из высоколиквидных активов: средства на кор.счете в ЦБ, наличные деньги, средства на кор.счетах в банках-нерезидентах ОЭСР, ценные бумаги (ОФЗ, об-ва Банка России и пр.).

Для мониторинга позиции по ликвидности ниже представлена таблица данных распределения активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Д. в. и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>С неопре- деленным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 258 101	-	-	-	-	-	2 258 101
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	111 204	34 991	32 505	56 097	18 788	-	253 585
Торговые ценные бумаги	708 568	-	-	-	-	-	708 568
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	30 827	-	-	18 666	49 493
Средства в других банках	1 697 486	407	55 000	55 196	-	-	1 808 089
Кредиты и авансы клиентам	1 066 910	2 367 442	2 373 923	3 929 123	5 392 908	-	15 130 306
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	34 570	60 231	88 202	193 549	312 862	-	689 414
Основные средства	-	-	-	-	-	1 867 104	1 867 104
Прочие активы	176 181	396 418	82 875	181 595	111 926	118 917	1 067 912
<b>Итого активов</b>	<b>6 053 020</b>	<b>2 859 489</b>	<b>2 663 332</b>	<b>4 415 560</b>	<b>5 836 484</b>	<b>2 004 687</b>	<b>23 832 572</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	450 471	157 864	22	1 743 435	176 892	-	2 528 684
Средства клиентов	5 420 624	1 705 624	1 584 449	2 734 429	915 840	-	12 360 966
Выпущенные векселя	21 181	10 357	71 269	1 160	-	-	103 967
Выпущенные облигации	-	-	21 375	1 492 068	-	-	1 513 443
Кредиты от международных финансовых институтов	180 297	46 376	186 061	160 449	1 882 616	-	2 455 799
Субординированный кредит	-	-	-	-	131 656	-	131 656
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	163 592	163 592
Прочие обязательства	115 371	178 657	10 760	35 543	144	-	340 475
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 187 944</b>	<b>2 098 878</b>	<b>1 873 936</b>	<b>6 167 084</b>	<b>3 107 148</b>	<b>163 592</b>	<b>19 598 582</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(134 924)</b>	<b>760 611</b>	<b>789 396</b>	<b>(1 751 524)</b>	<b>2 729 336</b>	<b>1 841 095</b>	<b>4 233 990</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(134 924)</b>	<b>625 687</b>	<b>1 415 083</b>	<b>(336 441)</b>	<b>2 392 895</b>	<b>4 233 990</b>	<b>-</b>

По состоянию на конец 2006 года Кредитная организация - эмитент имела позитивный кумулятивный разрыв ликвидности на срок свыше 1 года. Кумулятивные отрицательные разрывы ликвидности по пассивам со сроками погашения до 1 месяца и от 6 месяцев до 12 месяцев составили менее 2% совокупных пассивов в конце 2006г., что находится в пределах внутренних ковенант Кредитной организации - эмитента, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Разрыв ликвидности на сроке от 6 до 12 месяцев связан с тем, что по МСФО облигационный займ в размере 1,492 млрд. руб. сроком на 3 года и годовой офертой учитывается в соответствии с датой годовой

оферты, приходящейся на 9 ноября 2007 г.

Ликвидность Кредитной организации - эмитента поддерживается за счет обеспечения сбалансированности между сроками вложений по активам и обязательствам, а ее регулирование осуществляется путем привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов (стратегическое управление). На протяжении последних лет объем обязательств демонстрирует устойчивый рост (за 2006г. его увеличение составило 72,62%). Вплоть до начала 2003г. основным источником ресурсной базы были средства на расчетных счетах клиентов - 40-55% обязательств. Однако в течение деятельности Кредитной организации - эмитента, доля этих средств в ресурсной базе сократилась благодаря активизации Кредитной организации - эмитента на рынке услуг для частных лиц. С начала 2005г. доля вкладов частных лиц увеличилась более чем в 2,5 раза (с 3,2 до 8,3 млрд. руб.) и на 01.04.07г. составила 35,3% ресурсной базы банка. Тем не менее, средства корпоративных клиентов на расчетных и депозитных счетах остаются значимым источником ресурсов и на 01.04.07г. составляют 17,8%. Со 2-й половины 2002г. все более заметной составляющей ресурсной базы Кредитной организации - эмитента являются средства банков, привлеченные в виде МБК (7,6 млрд. руб. на 01.04.07), в том числе на международных рынках (4 млрд. руб. на 01.04.07). Таким образом, доля средств, привлеченных в виде МБК, на 01.04.07г. составляет 33,1%.

Среди основных программ привлечения средств можно назвать следующие:

- Ноябрь 2005 года – Кредитная организации - эмитент подписала первый рублевый синдицированный кредит на 1 млрд. руб.;
- Июль 2006 года – международный структурированный синдицированный кредит на 45 млн. долларов США;
- Ноябрь 2006 года – Кредитная организации - эмитент привлекла рублевый синдицированный кредит на сумму 1.5 млрд. руб.;
- Ноябрь 2006 года – размещение рублевых облигаций на ММВБ на сумму 1.5 млрд. руб.;
- Февраль 2007 года – второй международный структурированный синдицированный кредит на сумму 80 млн. долларов США.

Кредитная организация - эмитент работает с крупными московскими и региональными банками, часть средств российских банков привлечены в рамках кредитных линий, открытых на банк Российским банком развития и другими банками по программе кредитования малых предприятий Юга России.

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию** (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

#### 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

##### 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
101 -102	Уставный капитал	259808	259808	355808	500808	750808	750808
103 -104	Эмиссионный доход	18000	18000	135168	545586	1645586	1645586
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	23281	27325	38956	71531	93281	93281
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	31262	60062	46388	109431	764180	965726
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	332351	365195	576320	1227356	3253855	3455401
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	2939	117	7970	19901	122432	220871
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	329412	365078	568350	1207455	3131423	3234530
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	298747	321441	518562	802664	509909	502247
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	628159	686519	1086912	2010119	3641332	3736777
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0

##### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.** Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Вложения в ценные бумаги: Вложений, составляющих более 10 процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.04.07 нет.

Иных вложений, составляющих более 10 процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.04.07 нет.

Вид ценных бумаг	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	
Место нахождения	
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	
Даты государственной регистрации	
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам ( ) или порядок его определения, срок выплаты	
Размер дивиденда по привилегированным акциям ( ) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям ( ) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

**Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):**

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	

**Иные финансовые вложения:**

Объект финансового вложения	
Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в уставном капитале юридического лица)	
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	
Срок выплаты	

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.**

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

Информация об убытках предоставляется в оценке кредитной организации - эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета**

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная информация раскрывается за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года.

#### 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Нематериальных активов по состоянию на 01.04.2007г. нет.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.	Сумма начисленной амортизации,
---	--	--------------------------------

	руб.	тыс. руб.
Отчетная дата:		
Итого:		
Отчетная дата:		
Итого:		

*Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.*

#### **4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Основными направлениями деятельности Кредитной организации – эмитента в области информационных технологий являются поддержка территориального развития, повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда.

В соответствии с разработанной Стратегией развития информационных технологий в 2006 году в банке стартовала Программа внедрения новой автоматизированной банковской системы SAP for Banking и системы отделений Gemini Branch automation, реализация которой обеспечит:

- внедрение во всех подразделениях банка новой технологии банковских операций, а так же сопутствующих систем, необходимых для функционирования АБС и Системы отделений,
- развитие банком сети филиалов и дополнительных офисов на Юге России со стандартными и универсальными технологиями продаж и продуктовым рядом, а так же возможностью обслуживания большого количества клиентов и операций,
- организацию непрерывного обслуживания клиентов,
- поддержку единых CRM-технологий для организации продаж и управления обслуживанием клиентов,
- возможность оптимизации потоков платежей внутри банка (в рамках филиальной сети), включая возможность обслуживания территориально распределенных клиентов.

***Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.***

Банком не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты.

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

Развитие российской банковской системы за 5 последних завершённых финансовых лет характеризовалось следующими важными особенностями:

Динамичный рост российской экономики в отчетном периоде во многом протекал за счет кредитной экспансии банков. На волне роста цен на энергоносители и металлы как основных групп товаров, экспортируемых Российской Федерацией, произошло повышение общего уровня ликвидности банковской системы.

*Пассивная база российской банковской системы.* Важнейшим источником пополнения пассивной базы российских банков стал зарубежный капитал, привлекаемый в форме субординированных и синдицированных кредитов, выпуска долговых ценных бумаг (CLN, LPN, еврооблигаций), прямого участия нерезидентов в капитале российских банков, активного развития дочерних компаний иностранных банков. Тенденция укрепления курса рубля, поддерживаемая конъюнктурой мировых сырьевых рынков и существенной либерализацией валютного законодательства, делает выгодным привлечение средств из зарубежных источников. Однако не менее впечатляющим стал рост рублевых заимствований российских банков на рынке корпоративных облигаций. В целом отмечается тенденция к использованию более эффективных способов привлечения средств – выход на открытые публичные рынки капитала, как внутренние, так и международные (в том числе за счет IPO). Кроме того, рост реальных доходов населения отразился в увеличении депозитов, чему в немалой степени способствовал запуск Системы страхования вкладов и последовательный рост гарантированной государством суммы вкладов. Улучшение макроэкономической конъюнктуры, безусловно, сказалось и на росте остатков на счетах и депозитов юрлиц. Также изменение норм резервирования по привлеченным ресурсам в сторону смягчения требований и приближения их к уровню развитых стран лишь способствовало росту пассивной базы российских банков. Тем не менее опережающие темпы роста активных операций привели к сокращению в целом по системе уровня достаточности собственных средств банков-резидентов.

Структура *активных операций* в течение отчетного периода также претерпела существенные изменения. Рост благосостояния россиян привел к формированию новой культуры потребления, что обеспечило бум на рынке потребительского кредитования, затронувшего всю банковскую систему

страны. На российском рынке банковских услуг появились не только крупные специализирующиеся на кредитовании населения структуры типа Банка Русский Стандарт, но и пришли зарубежные банки (ХКФ Банк, GE Money и проч.) и сразу сумели занять существенные доли рынков. Кроме того активную экспансию на этом направлении развивают все универсальные банки и, в первую очередь, крупные государственные. Вслед за выдачей кредитов на неотложные нужды, которые нередко использовались заемщиками для улучшения жилищных условий, стало актуальным ипотечное кредитование. Постепенно создается инфраструктура для этого рынка: появляются механизмы и инструменты рефинансирования залогов. АИЖК активно расширяет свой бизнес, а ряд крупнейших банков секьюритизирует пулы своих залогов. Другим высокомаржинальным сектором на рынке банковских услуг стало финансирование малого и среднего бизнеса. Все большее число банков анонсирует свои планы по расширению в этом направлении, предлагает интересные для клиентов продукты, в том числе лизинг.

Приток ликвидности в банковскую систему РФ стал причиной роста конкуренции. Спрос на банковские услуги со стороны крупных клиентов постепенно смещается в сторону крупных госбанков и дочерних компаний зарубежных банков, способных обеспечить фондирование по ставкам ниже ставок рефинансирования ЦБ. Более того, почувствовав усиление конкуренции со стороны коммерческих банков, не имеющих долей государства в своих капиталах, госбанки существенно подняли ставки по депозитам для населения. Постепенно происходит специализация внутри банковской системы по видам деятельности. В то же время рынки кредитования населения, кредитования малого и среднего бизнеса еще далеки от насыщения.

Другими важными тенденциями развития банковского сектора стали:

- концентрация банковской системы (активно идет сокращение числа банков за счет слияний и поглощений);
- нарастанию долей нерезидентов в капиталах российских банков;
- опережающий рост активной базы российских банков;
- расширение филиальных сетей;
- усиление процедур надзора за кредитными организациями.

### ***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

В целом описанные выше тенденции развития банковского сектора находят непосредственное отражение в результатах деятельности кредитной организации – эмитента.

С начала своего появления на рынке банковских услуг кредитная организация – эмитент позиционировала себя как банк, дружественный малому бизнесу и населению. Данная стратегия, с одной стороны, позволяла свести к минимуму зависимость от крупных клиентов, а с другой – отработать различные рыночные технологии на основе лучшей мировой практики. Речь идет о широком спектре услуг, помимо кредитования под пополнение оборотных средств, как то: лизинг, торговое финансирование малого и среднего бизнеса, финансирование инвестпроектов, кредитование на обновление средств производства и освоение новых видов продукции, целый спектр информационных консалтинговых услуг (база данных по малым предприятиям, доступная для клиентов, аутсорсинг бухгалтерского и налогового учета, Интернет-технологии, семинары по отдельным вопросам налогообложения). Для населения кредитная организация-эмитент одна из первых в регионе предложила привлекательную схему ипотечного кредитования (ее банк реализует самостоятельно), и такие ставшие за последнее время уже традиционными продукты, как автокредитование и потребительское. Банк изначально ориентировался на опыт зарубежных партнеров, что заложило основу для последующего вхождения в капитал банка ведущих международных финансовых организаций, когда на рынке банковских услуг самыми прибыльными секторами стали кредитование малого бизнеса и населения. Смена приоритетов при кредитовании различных групп заемщиков отчетливо проявилась в изменении ее структуры: кредитный портфель кредитной организации – эмитента на конец 2006 года практически равномерно распределился между крупными корпоративными клиентами, малым и средним бизнесом и населением.

Завоевание ведущих позиций среди региональных банков сначала Ростовской области, а потом и Южного Федерального округа, не могло пройти без развития филиальной сети и подготовки квалифицированных кадров на местах. В настоящее время Ростовская область остается базовым регионом присутствия кредитной организации – эмитента. Но экспансии в другие регионы ЮФО, в частности, Краснодарский и Ставропольский края, Волгоградскую область, уделяется самое пристальное внимание со стороны руководства банка и акционеров. Несмотря на то, что развитие филиальной сети эмитента протекает органически (без поглощения других кредитных организаций), эмитенту удается поддерживать существенные темпы роста сети. На конец 2006 года сеть насчитывала 95 филиалов, допфилов, представительств, и оперкасс что позволило занять 28-е место в рейтинге ИА "РосБизнесКонсалтинг" по 100 банкам с крупнейшей филиальной сетью.

Для активного развития кредитная организация – эмитент осуществляет привлечение средств одновременно по нескольким независимым каналам:

- депозиты населения (на конец 2006 года по Ростовской области занимает долю 47,9% среди местных банков, 13,8% среди всех кредитных организаций, присутствующих в регионе, с учетом ростов-

- ских отделений Юго-Западного банка СБ РФ);
- рублевый выпуск корпоративных облигаций;
- субординированный заем;
- три синдицированных займа;
- долларовый заем в виде выпуска кредитных нот (CLN);
- участие в капитале нерезидентов.

Последнее явилось результатом долгосрочного выстраивания партнерских отношений с рядом зарубежных коммерческих, государственных и международных финансовых организаций. Впервые в капитал банка в 2004 году вошел ЕБРР, в дальнейшем присоединились Немецкая корпорация развития и инвестиций (ДЕГ), Райффайзен Оберостеррайх и другие.

Доверие, оказанное внешними российскими и иностранными инвесторами и акционерами основывается на высоких стандартах финансовой прозрачности и корпоративного управления. С 1997 года отчетность кредитной организации – эмитента аудировается по МСФО компанией "ПрайсВотерхаусКуперс". Проведена масштабная работа по совершенствованию корпоративной структуры на основе консультаций с зарубежными партнерами (в том числе участие в программе Международной Финансовой Корпорации "Корпоративное управление в России").

В качестве факторов, сдерживающих развитие кредитной организации – эмитента наиболее важным является нарастание конкуренции во всех секторах банковских и финансовых услуг. Банк постепенно избавляется от региональной замкнутости в пределах Ростовской области, открывая филиалы в крупнейших индустриальных и рекреационных центрах ЮФО. Существенные расходы на рекламу поддерживают узнаваемость бренда "Банк Центр-инвест" на старых рынках и позволяет проникать на новые. Богатый опыт взаимодействия с зарубежными партнерами, а также уверенное приобретение опыта привлечения капитала на публичных рынках позволяют предложить клиентам уникальные условия финансирования и обеспечить себе фондирование на выгодных уровнях процентных ставок. Этому способствуют высокий уровень финансовой прозрачности и наличие рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте от международного рейтингового агентства Moody's Investor Service на уровне "B1" (соответствует "B+" от Standard-and-Poors и Fitch). Аналогичный рейтинг, в частности, имеют такие крупные московские банки, как Банк Zenit, Московский кредитный банк, Промсвязьбанк и др.

#### ***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.***

В настоящее время в Ростовской области действуют 25 коммерческих банков с 31 филиалом, 20 отделений Юго-Западного банка СБ РФ и 47 филиалов других иногородних банков. Кредитная организация – эмитент является крупнейшим по всем основным финансовым показателям банком Ростовской области. Основными конкурентами являются Юго-Западный Банк Сбербанка России и Ростовский филиал Внешторгбанка – государственные банки, имеющие исторически сложившиеся сильные позиции в регионе, а так же, благодаря своим масштабам, полный набор услуг по относительно невысоким тарифам. В настоящее время, лидирующие позиции кредитной организации – эмитента среди местных банков бесспорны.

Ключевые факторы конкурентоспособности:

- финансовая стабильность и надежность, подтвержденная рейтингами ведущих рейтинговых агентств,
- прозрачность банковской деятельности, соблюдение норм и требований законодательства,
- высокое качество и широкий спектр услуг,
- индивидуальный подход к клиентам,
- стабильная клиентская база и высокий уровень доверия со стороны клиентов,
- развитая сеть филиалов и дополнительных офисов,
- продуманная стратегия развития,
- высокий технологический и профессиональный уровень.

На конец 2006 года среди местных банков на долю кредитной организации – эмитента приходится 55,9% активов, 57,7% кредитов, 47,9% вкладов. Если рассматривать показатели всех банков, включая отделения Юго-Западного СБ РФ и филиалы иногородних банков, то доля «Центр-инвеста» составляет 13,4% активов, 14,8% кредитов, 13,8% вкладов.

По ряду позиций кредитной организации – эмитента на общероссийском рынке банковских услуг произошло улучшение. КБ "Центр-инвест" стал первым ростовским банком, вошедшим в ТОП-100 крупнейших банков России. По итогам 2006 года в общефедеральном рэнкинге российских банков кредитная организация – эмитент заняла: 77-е место по сумме чистых активов, 53-е по прибыли, 80-е по эффективности капитала, 54-е по эффективности активов, 28-е по количеству филиалов (rating.rbc.ru).

Среди 500 крупнейших региональных (немосковских) банков на конец 2006 года были достигнуты следующие позиции: 17-е место по чистым активам, 21-е – по депозитам, 13-е – по кредитному портфелю.

#### ***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

*Большой опыт работы в регионе*, который выражается не в сроке с момента учреждения кредитной организации – эмитента, а в реальной способности понимать нужды клиентов и гибко настраивать продуктовую линейку банка, создавать инновационные продукты на регулярной основе. В начале своего развития кредитная организация – эмитент через созданные дочерние структуры предоставляла много собственно небанковских услуг (обслуживание процессов приватизации, аудит, аутсорсинг бухгалтерского учета для малых предприятий, налоговый и правовой консалтинг, услуги по расшивке неплатежей, услуги профессионального регистратора, промоушн компаний малого и среднего бизнеса на внешних рынках, внедрение у клиентов Интернет-технологий и др.), что явилось предпосылкой для возникновения более тесных отношений с клиентами и в конечном счете обеспечило устойчивый спрос на банковские продукты кредитной организации – эмитента. Не случайно по результатам 2006 года из 32 млрд. руб. кредитов, выданных всеми банками, действующими в Ростовской области, 12,5 млрд. руб. было выдано кредитной организацией – эмитентом, клиентская база которой насчитывает порядка 12 тыс. малых предприятий и 8 тыс. индивидуальных предпринимателей. Отдельного упоминания стоит активное взаимодействие с Администрацией Ростовской области, а впоследствии и других регионов, которое выразилось в участии при разработке регионального законодательства по стимулированию малого предпринимательства, запуске ряда инвестиционных проектов и создании специальных региональных институтов типа "Агентства Инвестиционного Развития" Ростовской области и др.

*Изначальная ориентация на массового розничного клиента как основа диверсификации клиентской базы.* С момента создания приоритетным направлением деятельности кредитной организации – эмитента являлось обслуживание средних и малых предприятий Ростовской области. Среди крупных организаций главными клиентами выступали компании-учредители банка, вес которых по мере развития банка постепенно сокращался. Привлечению клиентов - физических лиц всегда уделялось самое пристальное внимание. На определенном этапе развития кредитной организации – эмитента население сыграло важную роль в формировании собственного капитала банка, оказав банку доверие в виде участия в одной из дополнительных эмиссий акций. В последствии, когда произошел бум на рынке кредитования физлиц и активное развитие рынка услуг для малого и среднего бизнеса, у кредитной организации – эмитента уже была хорошая база для конкурентной борьбы на этих быстрорастущих рынках.

*Эффективное заимствование лучшей мировой практики.* В настоящее время капитал банка существенным образом сформирован за счет средств нерезидентов – международных финансовых организаций и зарубежных компаний и банков. Вхождению этих лиц в капитал банка предшествовала длительная работа руководства банка по установлению контактов с самым широким кругом зарубежных партнеров. Помимо развития корреспондентской сети зарубежных банков, кредитная организация – эмитент активно устанавливала контакты с зарубежными государственными агентствами (типа немецкого Hermes и итальянского SIMEST) и организациями, стимулирующими экспорт продукции своих стран, что помогло создать высокоэффективные схемы торгового финансирования и лизинга импортного оборудования для перевооружения российских предприятий. Другим немаловажным направлением стало сотрудничество с международными финансовыми организациями, как реализующими проекты по развитию рыночных реформ в российской экономике (сотрудничество с рядом организаций и фондов, стимулирующих развития малых и средних предприятий), так и способствующих становлению рыночных институтов в финансовой сфере России (участие в программе Международной Финансовой Корпорации "Корпоративное управление в России", "Стимулирование инвестиций в энергосбережение" и др.). Привлечение западных консультантов по различным направлениям деятельности банка (постановка корпоративного управления, системы управления рисками и др.) позволило привести внутренние стандарты работы кредитной организации – эмитента к мировой практике. А открытие представительства банка в Лондоне позволило вывести контакты с зарубежными партнерами и инвесторами на более высокий уровень, что нашло отражение в разнообразии источников привлечения средств кредитной организацией – эмитентом на внешних рынках.

### ***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Среди тенденций развития банковских услуг, оказывающих наибольшее влияние на деятельность кредитной организации – эмитента можно выделить следующие:

- постепенное насыщение рынка потребительских кредитов, что выражается в росте просроченных выплат со стороны клиентов и заставляет более взвешенно подходить к расширению потребительского кредитования;
- постепенный переход от стандартного потребительского кредитования к эмиссии пластиковых кредитных карт;
- общее снижение ставок Агентством ипотечного жилищного кредитования по рефинансированию залоговых задает новые уровни ставок на рынке, происходит увеличение средних сроков договоров ипотечного кредитования;
- дальнейшее активное развитие лизинга. Кредитная организация – эмитент успешно расширяет собственный портфель финансирования в своей традиционной нише (малое и среднее предпринимательство) посредством лизинговых схем. Привлечение новых зарубежных акционеров должно бла-

гоприятным образом сказаться на разработке новых схем поставок оборудования по лизингу;  
- развитие таких сложных нишевых продуктов, как факторинг, торговое финансирование.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния***

К существенным событиям (факторам), которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Кредитной организацией – эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относится воздействие макроэкономических показателей на финансовый рынок в целом. Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) Кредитная организация – эмитент рассматривает как не высокую, но их последствия трудно прогнозируемы и преодолимы для всех участников рынка. В целях предотвращения данного риска Кредитная организация – эмитент ведет оперативный мониторинг экономических процессов и постоянную аналитическую деятельность.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.*** (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация – эмитент не выпускала облигаций с ипотечным покрытием.

***Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.***

Кредитная организация – эмитент работает на развитом рынке банковских услуг в условиях здоровой конкуренции. Для повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг в этих условиях Кредитная организация – эмитент будет предпринимать ряд мер направленных на поддержание плановых темпов роста активных операций, выполнение заданий по доходности активов и чистой прибыли, расширение сети отделений в Южном Федеральном округе, освоение новых банковских продуктов и укрепление рыночных позиций по традиционным продуктам и услугам.

Улучшению результатов деятельности будут способствовать следующие факторы:

- дальнейший рост благосостояния населения России,
- стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе,
- повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате Федерального закона "О кредитных историях",
- стабильная макроэкономическая конъюнктура.

Руководство Кредитной организации – эмитента оценивает вероятность действия данных факторов в среднесрочной перспективе как высокую.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

Члены органов управления не высказывали особых мнений относительно причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов  
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной  
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

**Структура органов управления:**

В соответствии с Уставом Кредитной организации – эмитента:

**1. Общее собрание акционеров Банка**

Компетенция:

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава Банка в новой редакции за исключением следующих случаев: открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка.
  2. Реорганизация Банка.
  3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
  4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.
  5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
  6. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций.
  7. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
  8. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
  9. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.
  10. Утверждение аудитора Банка.
  11. Принятие решения об освобождении лица, которое самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) приобрело 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций Банка, с учетом количества принадлежащих ему акций, от обязанности, в течение 30 дней с даты приобретения, предложить акционерам продать ему принадлежащие им обыкновенные акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, по рыночной цене, но не ниже их средневзвешенной цены за шесть месяцев, предшествующих дате приобретения.
  12. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года.
  13. В случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг на условиях и способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.
  14. Дробление и консолидация акций.
  15. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.
  16. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.
  17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.
  18. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.
  19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
  20. Принятие решения о праве на вознаграждение и (или) компенсацию расходов и их размере членам Совета директоров Банка и членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей, а также инициаторам проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.
  21. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.
  22. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
  23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка.
- Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.

## **2. Совет директоров Банка**

### Компетенция:

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение бизнес-плана и бюджета Банка.
2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка.
4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка.
5. Определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка.
7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.
8. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
10. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
11. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка.
12. Утверждение внутренних документов Банка, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.
13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
14. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
15. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
16. Принятие решения о приобретении размещенных Банком собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.
17. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.
18. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана и бюджета Банка, службы внутреннего контроля.
19. Образование Комитетов Совета директоров Банка.
20. Принятие решений о классификации Банком льготных, переоформленных (независимо от количества переоформлений и наличия фактора изменений условий договора), а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд в более низкие группы риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России.
21. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

## **3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)**

### Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров Банка.
2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг.
3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.
4. Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп.
5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.
6. Подготовка годового отчета Банка для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка.
7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Банка по инициативе Совета директоров Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.
8. Подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров Банка.
9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены настоящим уставом к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка.

11. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Совета директоров Банка, по инициативе Председателя Совета директоров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

14. Принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов Банка и дополнительных офисов филиалов Банка и утверждение Положений о дополнительных офисах.

15. Принятие решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла Банка (филиалов).

16. Уведомление Банка России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности директора, заместителей директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка.

17. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением Банка и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

#### **4. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)**

##### Компетенция:

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка. Председатель Правления Банка осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи на финансовых документах;
- имеет право представлять интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- осуществляет прием и увольнение работников Банка, заключает с ними трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и вправе налагать на них меры юридической ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- утверждает штатное расписание Банка;
- организует созыв и проведение Правления Банка и председательствует на заседаниях Правления Банка;
- рекомендует Совету директоров Банка для рассмотрения и утверждения персональный состав членов Правления Банка;

- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- выдает доверенности от имени Банка;

- открывает счета Банка;

- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- открывает (закрывает) обменные пункты Банка (филиалов).

- осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности Банка, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом ОАО КБ "Центр-инвест"

- утверждает положения, правила, должностные инструкции, процедуры и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

##### ***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента***

Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративной этики утверждены 26 апреля 2004г. Советом директоров Кредитной организации – эмитента.

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

<http://www.centrinvest.ru>

##### ***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).***

За последний отчетный квартал изменений, касающихся деятельности органов управления в Устав и внутренние документы не вносилось.

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

<http://www.centrinvest.ru>

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

### Персональный состав Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест»:

**Высоков Василий Васильевич, 1955г.** – Председатель Совета директоров

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1976г., экономист

Новосибирский Государственный университет, 1982, экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
17.04.2001	Торгово-промышленная палата Ростовской области г.Ростов-на-Дону	Вице-Президент
14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Совета директоров
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по стратегическому планированию
03.06.2005	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Председатель Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.04.1999	31.05.2005	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрифика- ции" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
01.01.1992	01.07.2001	Общество с ограниченной ответственностью ин- вестиционно-финансовая компания "Ростов- инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Правле- ния
26.11.1992	14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
16.08.1999	17.12.2001	Общество с ограниченной ответственностью "Центр расчетов ТЭК" г.Ростов-на-Дону	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			8,07%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кре- дитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			9,01%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредит- ной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эми- тента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществ- ления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав орга- нов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за фи- нансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Высокова Татьяна Николаев- на, член Совета директоров, жена
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответ- ственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за пре- ступления против государственной власти			Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о бан- кротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законода- тельством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Данных нет

**Вельтеке Эрнест, 1942г.** – член Совета директоров

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Университет Марбург и Франкфурт-на-Майне, 1971, экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.01.1999	16.04.2004	Bundesbank Deutshland	Председатель
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственными связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Данных нет

**Высокова Татьяна Николаевна, 1955г. – член Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1976г., экономист

Ленинградский финансово-экономический институт им. Вознесенского, 1984, КЭН

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
26.11.1992	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
05.05.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия
03.06.2005	Открытое акционерное общество Тепло-энергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Член Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	организация	должность
01.09.1992	03.06.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Правления

30.03.2001	15.12.2003	Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания "АсСтра" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
12.04.2002	30.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью страховая компания "Старк" г.Ростов н/Д	Председатель Совета директоров
03.06.2002	05.05.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель комитета по аудиту и управлению рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			7,91%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			8,83%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Высоков Василий Васильевич, Председатель Совета директоров, муж	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Данных нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Данных нет	

### **Золотарев Владимир Семенович, 1937г. – член Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону финансово-экономический институт, 1959, экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
01.01.1992	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г.Ростов-на-Дону	Ректор
14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	организация	должность
26.11.1992	14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,14%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

#### Лосев Александр Васильевич, 1956г. – член Совета директоров

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Горьковский институт инженеров водного транспорта, 1979, инженер-механик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
17.12.1996	Общество с ограниченной ответственностью "Кадры" г. Ростов-на-Дону	Исполнительный Директор
20.05.2003	открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	организация	должность
14.05.1999	20.04.2004	Открытое акционерное общество "Волго-Донское пароходство" г.Ростов-на-Дону	Генеральный Директор, член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Родственных связей не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

### **Орлов Георгий Николаевич, 1969г. – член Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Московский Государственный технический Университет им. Баумана, 1994, инженер  
Университет штата Техас, США, 1996, экономист

*Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
01.01.2000	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г.Лондон	Ведущий банкир отдела финансовых учреждений
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Данных нет

### **Цайслер Андреас, 1959г. – член Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Университет Экономики, Берлин, 1991, экономист  
Международный институт Финансов, 1983, экономист

*Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.04.1993	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	Руководитель департамента финансовых учреждений
28.04.2006	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

### **Персональный состав Правления ОАО КБ «Центр-инвест»**

**Глушко Владимир Васильевич, 1959г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовская-на-Дону государственная академия сельскохозяйственного машиностроения, 1982, инженер-механик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
28.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Правления
26.11.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Зам.Председателя Правления

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.09.1999	26.11.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Начальник Управления кредитования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,12%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,13%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

**Жуков Григорий Иванович, 1977г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовская-на-Дону государственная академия сельскохозяйственного машиностроения, 2000 г., инженер

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	член Правления
01.04.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Руководитель департамента розничных операций

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
02.12.2002	31.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	начальник Управления по работе с пластиковыми картами
21.05.1999	16.04.2001	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Программист отдела системного обеспечения Управления информатизации
16.04.2001	16.07.2001	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	ведущий экономист Управления инвестиционных проектов
16.07.2001	01.08.2001	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	ведущий экономист отдела по работе с филиалами
01.08.2001	02.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	начальник сектора по работе с платежными системами Управления валютных операций, корреспондентских отношений и международных платежных систем

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,03%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,04%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

**Кужелева Елена Анатольевна, 1970г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1993г., инженер-экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
26.11.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Главный бухгалтер
28.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.12.1997	26.11.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Начальник отдела финансовой отчетности Управления финансового учета и отчетности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,09%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,10%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Данных нет

**Орлова Светлана Владимировна, 1957г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский государственный университет, 1979, экономист-математик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	член Правления

01.04.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Руководитель департамента информационных технологий и расчетных систем
------------	--	--

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.10.2004	31.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Директор Фронт-офиса
13.06.1997	12.04.2002	Открытое акционерное общество страховая компания "Старк"	Председатель Правления
12.04.2002	30.09.2004	Открытое акционерное общество страховая компания "Старк"	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,16%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,17%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Данных нет

#### **Чораян Григорий Ованесович, 1971г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский государственный университет, 1993, математик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	член Правления
01.04.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	Руководитель департамента казначейства и финансовых рынков

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
02.12.2002	31.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	Начальник управления казначейства
01.08.2001	02.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	Зам.начальника управления валютных операций, корреспондентских отношений и международных платежных систем
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,05%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,06%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

#### **Шпилев Алексей Николаевич, 1953г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Высшее техническое учебное заведение, 1978, инженер-механик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
02.06.1997	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления по информационной и экономической безопасности
05.06.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член правления

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	Должность
14.05.2002	08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на- Дону	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,39%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Родственных связей не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

**Единоличный исполнительный орган ОАО КБ «Центр-инвест»**

**Штабнова Анна Александровна, 1974г. – Председатель Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1995г., экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Председатель Правления
03.06.2005	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Член Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
02.12.2002	26.11.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Начальник управления лизинга и инвестиций
25.03.2003	20.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью страховая компания "Старк" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
05.05.1998	02.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Начальник управления инвестиционных проектов
24.03.1999	17.03.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" г.Ростов н/Д	Директор
26.11.2004	25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Зам.Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,39%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента**

Размер вознаграждения:

- по Совету директоров:

за последний завершённый финансовый год: 34 213 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 3 858 тыс.руб.

- по Правлению:

за последний завершённый финансовый год: 39 098 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 3 068 тыс.руб.

### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

#### ***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

Порядок образования службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля образуется в Кредитной организации - эмитенте на основании решения Совета директоров Банка. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего контроля, кандидатура руководителя службы внутреннего контроля. Кредитная организация – эмитент осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует службу внутреннего контроля в соответствии с требованиями Банка России.

Порядок образования и деятельности службы внутреннего контроля, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Кредитной организации – эмитента и Положением «О службе внутреннего контроля ОАО КБ «Центр-инвест»», утверждаемым Советом директоров Кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля является внутренним структурным подразделением Кредитной организации – эмитента. Структура службы внутреннего контроля и ее численный состав определяется Советом директоров Кредитной организации – эмитента. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Кредитной организации – эмитента.

Целями деятельности службы внутреннего контроля являются:

- обеспечение сохранности активов, фондов и имущества Кредитной организации – эмитента;
- идентификация рисков, присущих банковской деятельности, адекватная оценка их величины и разработка мероприятий по удержанию величины рисков в пределах значений, установленных решениями органов управления Кредитной организации – эмитента, на которые внутренними документами возложены функции управления данными рисками;
- обеспечение достоверности, объективности и полноты составления финансовой, бухгалтерской, статистической и иных видов отчетности;
- обеспечение информационной безопасности Кредитной организации – эмитента;
- выявление случаев нарушения сотрудниками Кредитной организации – эмитента при совершении ими банковских операций требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, а также учредительных и внутренних документов Кредитной организации – эмитента;
- выявление случаев противоправной деятельности сотрудников Кредитной организации – эмитента, а также случаев использования ими имущества, активов и других ресурсов Кредитной организации – эмитента в личных целях, для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или осуществления иной противоправной деятельности;
- выявление операций, совершаемых с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма;
- выявление конфликтов интересов между подразделениями и (или) должностными лицами Кредитной организации – эмитента и разработка мероприятий по их урегулированию;
- предупреждение нарушения сотрудниками Кредитной организации – эмитента при совершении ими банковских операций требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, учредительных и внутренних документов Кредитной организации – эмитента а также разработка мер (рекомендаций) по устранению выявленных нарушений;
- взаимодействие с внешними аудиторами, контролирующими и надзорными органами по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учёта и отчетности, организации внутреннего контроля;
- оказание помощи другим органам внутреннего контроля Кредитной организации – эмитента при осуществлении ими внутреннего контроля по направлениям, отнесённым к их компетенции внутренними документами Кредитной организации – эмитента;
- оказание помощи подразделениям и отдельным сотрудникам Кредитной организации – эмитента по соблюдению требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, а также учредительных и внутренних документов Кредитной организации – эмитента при совершении данными подразделениями и сотрудниками банковских операций;
- методологическое руководство деятельностью органов внутреннего контроля в филиалах, дополни-

тельных офисах, операционных кассах вне кассового узла, кредитно-кассовых офисах, обменных пунктах и других территориально обособленных подразделениях Кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные Правлением Кредитной организации – эмитента и руководителями подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Кредитной организации – эмитента;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Кредитной организации – эмитента, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Кредитной организации – эмитента, определяющих проводимую Кредитной организацией – эмитентом политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Кредитной организации – эмитента для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- с разрешения Правления Кредитной организации – эмитента самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Кредитной организации – эмитента и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Кредитной организации – эмитента, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Кредитной организации – эмитента установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки, оформлять заключение по результатам проверки, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок Правлению Кредитной организации – эмитента и руководителям соответствующих подразделений Кредитной организации – эмитента для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Кредитной организации – эмитента;
- ежеквартально отчитываться перед Советом директоров Кредитной организации – эмитента о проделанной работе;
- своевременно информировать Совет директоров и исполнительные органы Кредитной организации – эмитента:
  - обо всех вновь выявленных рисках;
  - обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Кредитной организации – эмитента законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных актов;
  - обо всех случаях оказания сотрудниками Кредитной организации – эмитента противодействия осуществлению службой своих функций;
  - обо всех выявленных недостатках и сбоях в функционировании системы внутреннего контроля.

Кредитная организация – эмитент и его структурные подразделения осуществляют контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, руководствуясь нормативными актами Банка России, решениями Базельского комитета по банковскому надзору и Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами).

Работа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляется ответственным сотрудником Кредитной организации – эмитента, назначенным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Также для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации – эмитента общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Кредитной организации – эмитента в составе 3 (трех) человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

В соответствии с уставом:

Компетенция ревизионной комиссии Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

Ревизионная комиссия Банка имеет следующие полномочия:

- своевременно доводить до общего собрания Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения или акта;
- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций;
- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов Банка, руководителей подразделений и служб, филиалов и представительств, и должностных лиц предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции ревизионной комиссии Банка;
- требовать созыва заседаний Совета директоров Банка, созыва внеочередного собрания акционеров Банка в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;
- требовать письменных объяснений от Председателя Правления Банка, членов Совета директоров Банка, работников Банка, любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии Банка;
- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Банка работникам Банка и должностными лицами;
- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;
- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке.

Порядок её деятельности определяется Положением "О ревизионной комиссии Банка", утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.***

Внутренний документ кредитной организации - эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: "Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации" Утвержден Правлением ОАО КБ "Центр-инвест" (Протокол № 32 от 18.06.2003 г.) прилагается к Данному Проспекту ( см. Приложение № 1).

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

<http://www.centrinvest.ru>

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

<b>Состав Ревизионной комиссии ОАО КБ «Центр-инвест»</b>	
<b>ФИО</b>	<b>Тодорова Ольга Ивановна</b>
<b>Год рождения</b>	<b>1955 г.</b>
<b>Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)</b>	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1976г., экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

<b>С</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Председатель Ревизионной комиссии
01.01.1990	Ростовский государственный экономический университет "РИНХ"	Доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования
01.01.1994	ООО "Аудиторская фирма"Центр-Аудит"	Директор
01.01.1996	Донская палата аудиторов	Вице-президент
01.01.1998	Ростовский территориальный институт профессиональных бухгалтеров России	Член Президентского Совета

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

<b>С</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
24.04.2001	10.04.2005	ОАО "Союз-Центр"	Председатель Совета Директоров
<b>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента</b>			<b>0,06%</b>
<b>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом</b>			<b>0,07%</b>

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Данных нет
ФИО	<b>Шварц Павел Григорьевич</b>
Год рождения	<b>1958 г.</b>
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1983г., экономист

*Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
07.09.1998	Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Центр-Аудит» г.Ростов-на-Дону	Зам.директора по консультационно-методической работе
01.09.2004	Ростовский Государственный экономический университет (РИНХ) г.Ростов-на-Дону	Доцент кафедры «Налоги и налогообложение» юридического факультета
28.04.2006	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Член Ревизионной комиссии
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Данных нет

ФИО	Лабунько Людмила Олеговна
Год рождения	1976 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ростовский институт народного хозяйства, 1997г., экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член Ревизионной комиссии
01.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	начальник отдела лизинга

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.08.2001	28.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Ведущий экономист Управления инвестиционных проектов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Родственных связей не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Данных нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Данных нет

### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Размер вознаграждения:

- по Ревизионной комиссии:

за последний заверченный финансовый год: 495 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 161 тыс.руб.

### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Наименование показателя	01.01.07	01.04.07
Среднесписочная численность работников, чел.	1 352	1 452
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85	84
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	361 689	95 717
Объем денежных средств, направленных на социальное	7 770	831

обеспечение, тыс. руб.		
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	369 459	96 548

***Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.***

Увеличение штатной численности за 1 квартал 2007 года на 100 человек, связано с увеличением объема операций, расширением ассортимента банковских продуктов открытием новых допфилиалов и филиалов.

Последствиями таких изменений может быть увеличение обрабатываемых операций, скорости обслуживания клиентов, что ведет к увеличению количества операций, заключению большего количества договоров, а, следовательно, и к увеличению прибыли.

***Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).***

К ключевым сотрудникам, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации – эмитента относятся члены Правления. Сведения о них указаны в п 6.2 настоящего проспекта ценных бумаг.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган не создан.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Обязательства Кредитной организации – эмитента перед сотрудниками о возможном участии в уставном капитале Кредитной организации – эмитента не предусмотрены.

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам Кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрены.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,**

**в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	11199
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	11199
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**6.2.1.**

Полное фирменное наименование или Наименование	<b>Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ) (АНГЛИЯ (БРИТ.))</b>	
Сокращенное фирменное наименование	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	
ИНН	7738143430	
Место нахождения	One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom	
Доля ЕБРР в уставном капитале кредитной организации - эмитента	24,58%	
Доля принадлежащих ЕБРР обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	27,45%	

*Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) : таких участников нет.*

**6.2.2.**

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)</b>	
Сокращенное фирменное наименование	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	
ИНН	Данных нет	
Место нахождения	Belvederestrasse 40, 50933 Köln, Deutschland	
Доля DEG в уставном капитале кредитной организации - эмитента	20,10%	
Доля принадлежащих DEG обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	22,45%	

*Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):*

Полное фирменное наименование	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Сокращенное фирменное наименование	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Место нахождения	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main	
ИНН	Данных нет	
Доля Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции) в уставном (складочном) капитале DEG, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0	
Доля Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	

В том числе: доля обыкновенных акций	0
--------------------------------------	---

#### 6.2.3.

Фамилия, имя, отчество	<b>Высоков Василий Васильевич</b>
ИНН	616400332371
Место нахождения	г.Ростов-на-Дону
Доля Высокова В.В. в уставном капитале кредитной организации - эмитента	8,07%
Доля принадлежащих Высокову В.В. обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,01%

#### 6.2.4.

Фамилия, имя, отчество	<b>Высокова Татьяна Николаевна</b>
ИНН	616400332519
Место нахождения	г. Ростов-на-Дону
Доля Высоковой Т.Н. в уставном капитале кредитной организации - эмитента	7,91%
Доля принадлежащих Высоковой Т.Н. обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,83%

#### 6.2.5.

Полное фирменное наименование или Наименование	<b>Clairmont Holdings Limited</b>
Сокращенное фирменное наименование	Clairmont Holdings Limited
ИНН	Данных нет
Место нахождения	6021, ул. Григория Афксентиу, 27, Ларнака, Кипр
Доля Clairmont Holdings Limited в уставном капитале кредитной организации - эмитента	5,29%
Доля принадлежащих Clairmont Holdings Limited обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,91%

#### *Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):*

Полное фирменное наименование	<b>FIREBIRD REPUBLICS FUND LIMITED</b>
Сокращенное фирменное наименование	<b>FIREBIRD REPUBLICS FUND LIMITED (ФАЕРБЁРД РЕПАБЛИКС ФАНД ЛИМИТЕД)</b>
Место нахождения	One Capital Place, 160 George Town, 847 Grand Cayman, Cayman Islands
ИНН	Данных нет
Доля FIREBIRD REPUBLICS FUND LIMITED в уставном (складочном) капитале Clairmont Holdings Limited, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99.9%
В том числе: доля обыкновенных акций	99.9%
Доля FIREBIRD REPUBLICS FUND LIMITED в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0
В том числе: доля обыкновенных акций	0

#### 6.2.6. Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая компания»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»
Место нахождения	115162, Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б
Контактный телефон и факс	(495)956-09-99, (495)232-68-04
Адрес электронной почты	<a href="mailto:dcc@dcc.ru">dcc@dcc.ru</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	177-06236-000100 от 09 октября 2002 года
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	6316648
--	---------

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации, муниципальной) собственности отсутствует.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	
Место нахождения	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	

### 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

**Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента**

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).**

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала Кредитной организации – эмитента за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

**Иные ограничения,** связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Законом установлены следующие ограничения на участие в Уставном капитале Кредитной организации – эмитента:

- Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

- Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

- Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

### 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
29.03.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Электродчик"	ООО "Электродчик"	13,68%	13,68%
	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	8,83%	8,83%

	ции"			
02.04.2003	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	6,71%	6,71%
	Закрытое акционерное общество "Ростовгазоаппарат"	ЗАО "Ростовгазоаппарат"	13,33%	13,33%
05.04.2004	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	6,71%	6,71%
	Закрытое акционерное общество "Ростовгазоаппарат"	ЗАО "Ростовгазоаппарат"	13,33%	13,33%
	Высоков Василий Васильевич		6,95%	6,95%
	Высокова Татьяна Николаевна		6,81%	6,81%
15.05.2005	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	5,34%	5,34%
	Закрытое акционерное общество "Ростовгазоаппарат"	ЗАО "Ростовгазоаппарат"	10,62%	10,62%
	Общество с ограниченной ответственностью "Сервис"	ООО "Сервис"	6,55%	6,55%
	Высоков Василий Васильевич		7,53%	7,53%
	Высокова Татьяна Николаевна		7,24%	7,24%
	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	20,38%	20,38%
28.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Сервис"	ООО "Сервис"	21,52%	21,52%
	Высоков Василий Васильевич		11,34%	11,34%
	Высокова Татьяна Николаевна		11,12%	11,12%
	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	21,52%	21,52%
	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	17,60%	17,60%

#### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В течение 1 квартала 2007 года сделок, в совершении которых имеется заинтересованность не совершалось.

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, указывается:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 0

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Размер сделки (тыс.руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **	Обстоятельства, объясняющие отсутствие прития органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6

### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	01.01.07	01.04.07
Общая сумма дебиторской задолженности	347575	524833
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	1629	1237

#### **Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:**

(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2007 год		01.04.2007 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	До 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	14370		24341	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты				
в том числе просроченная		X		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям				
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей				
в том числе просроченная		X		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты				925
в том числе просроченная		X		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	27039	67159	21847	67737
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	36		6	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1266		2294	

в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4685		2300	
в том числе просроченная		X		X
Прочая дебиторская задолженность	87563	145127	152570	252813
в том числе просроченная	1629	X	1237	X
Итого	134959	212616	203358	321475
в том числе итого просроченная	1629	X	1237	X

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности** (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Организационно-технологические решения 2000»
Сокращенное наименование	ООО «ОТР 2000»
Место нахождения	105023, г.Москва, ул. Электровзаводская, 20, стр. 2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	72993
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	

## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

а) Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (форма 101, форма 102) за 2006г. приведена в Приложении №2

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал**

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за 1 квартал 2007 года приведены в Приложении №3.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке не представляется.

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год**

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний завершенный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Учетная политика кредитной организации – эмитента приведена в Приложении №4

### **7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.04.2007 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	779474
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	85549

Существенных изменений в составе недвижимого имущества не произошло.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	

**Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.**

Приобретения и выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов не произошло.

**Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.**

Изменения в составе имущества, балансовая стоимость которых превышает 5 процентов балансовой стоимости активов не произошло.

### **7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведений об участии Кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, и за отчетный период – нет.

## VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

### 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, **866 000 000 руб.**

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	775 507,5
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента,	89,55

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	90 492,5
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента,	10,45

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации – эмитента.

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
01.01.02	263507,5	99,81	492,5	0,19	Совет директоров	21.06.2001 №10	264 000
01.01.03	284507,5	75,87	90492,5	24,13	Совет директоров	14.09.2001 №15	375 000
01.01.04	284507,5	75,87	90492,5	24,13	Совет директоров	26.06.2002 №6	375 000
01.01.05	380507,5	80,73	90492,5	19,21	Внеочередное общее собрание акционеров	25.06.2004 №2	471 000
01.01.06	525 507,5	85,31	90492,5	14,69	Внеочередное общее собрание акционеров	27.07.2005 №2	616 000
01.01.07	775 507,5	89,55	90492,5	10,45	Внеочередное общее собрание акционеров	03.09.2006 №2	866 000

#### 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	Остаток на конец квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
<b>на 01.01.03</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	42750	16000	8.00	6400	0	22400	7.86
Фонды специального назначения (б/с 10702)		240	0.12	60	30	270	0.09
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.44	0	0	881	0.31
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.01.04</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	56250	22400	7.86	4044		26444	7.05
Фонды специального назначения (б/с 10702)		270	0.09	4402	1383	3289	0.88
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.31	0	0	881	0.23
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.01.05</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	70650	26444	7.05	11631		38075	8.08
Фонды специального назначения (б/с 10702)		3289	0.88	4404	5223	2470	0.52

Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.23	0	0	881	0.19
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.01.06</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	92400	38075	8.08	32575	0	70650	11.47
Фонды специального назначения (б/с 10702)		2470	0.52	8671	6851	4290	0.70
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.19	0	0	881	0.14
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.01.07</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	70650	8.16	21750	0	92400	10.67
Фонды специального назначения (б/с 10702)		4289	0.50	16400	9360	11329	1.31
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.10	0	0	881	0.10
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.04.07</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	92400	10.67	0	0	92400	10.67
Фонды специального назначения (б/с 10702)		11329	1.31	0	851	10478	1.21
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.10	0	0	881	0.10
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-

#### **Направления использования средств фондов.**

За отчетный период использовались средства только фондов специального назначения по следующим направлениям:

- премии и социальные затраты;
- оказание благотворительной помощи;
- выплата материальной помощи сотрудникам.

#### **8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

**Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента** Высшим органом управления Кредитной организации – эмитента является общее собрание акционеров .

**Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Кредитной организации – эмитента - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Кредитной организации – эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров может быть осуществлено любым из следующих способов:

- а) направление заказного письма каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Кредитной организации – эмитента;
- б) вручение сообщения каждому из указанных лиц под роспись;
- в) опубликование сообщения в доступном для всех акционеров Кредитной организации – эмитента печатном издании – газете «Известия-Юг».

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований**

Внеочередное общее собрание акционеров Кредитной организации – эмитента проводится по решению Совета директоров Кредитной организации – эмитента на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Кредитной организации – эмитента, аудитора Кредитной организации – эмитента,

а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Кредитной организации – эмитента на дату предъявления требования.

При внеочередном общем собрании акционеров Кредитной организации – эмитента, созываемом по требованию ревизионной комиссии Кредитной организации – эмитента, аудитора Кредитной организации – эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Кредитной организации – эмитента, его созыв осуществляется Советом директоров Кредитной организации – эмитента.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Кредитной организации – эмитента, аудитора Кредитной организации – эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Кредитной организации – эмитента, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Кредитной организации – эмитента должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров Кредитной организации – эмитента о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Кредитной организации – эмитента об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение 5 (Пяти) дней Советом директоров Кредитной организации – эмитента не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров Кредитной организации – эмитента может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров Кредитной организации – эмитента, обладают полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента за счет денежных средств Кредитной организации – эмитента.

При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента, должно быть проведено повторное общее собрание акционеров Кредитной организации – эмитента с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров Кредитной организации – эмитента правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Кредитной организации – эмитента.

#### ***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента***

Кредитной организации – эмитента обязана ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Кредитной организации – эмитента, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Внеочередное общее собрание акционеров Кредитной организации – эмитента должно быть проведено:

а) в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента;

б) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента, если его предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Кредитной организации – эмитента, которые должны избираться путем кумулятивного голосования;

в) в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Кредитной организации – эмитента, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров Кредитной организации – эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента;

г) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Кредитной организации – эмитента, если Совет директоров Кредитной организации – эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Кредитной организации – эмитента для избрания членов Совета директоров Кредитной организации – эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

#### ***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений.***

В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» предложения в повестку общего собрания акционеров могут вносить следующие лица:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать ко-

личественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

(в ред. Федерального закона от 24.02.2004 N 5-ФЗ)

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 настоящей статьи. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 1 и 2 настоящей статьи;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 1 и 2 настоящей статьи количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 настоящей статьи;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям настоящей Федерального закона и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

***Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)***

Лица, указанные в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеют право знакомиться с информацией, связанной с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, ревизионную комиссию (ревизоры), счетную комиссию банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав, или проект устава в новой редакции, проекты внутренних документов банка, проекты решений общего собрания акционеров.

Информация (материалы), подлежащая представлению лицам, имеющим право на участие в общем

собрании, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении банка и иных местах, адреса, которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

**8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Российский регистратор"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Южно-Российский регистратор"	
Место нахождения	344029, г.Ростов-на-Дону, ул.Менжинского, 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,99%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	
Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
Место нахождения	347900, г.Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	62,71%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	56,98 %	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	
Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Место нахождения	344010, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,05	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	

**8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом**

Дата совершения	Вид, предмет и иные	Стоимость активов	Размер сделки	Срок исполнения обязательств по	Иные сведения***	Примечания ****
-----------------	---------------------	-------------------	---------------	---------------------------------	------------------	-----------------

ния сделки (заключение договора)	существенные условия сделки*	кредитной организации - эмитента**	Тыс. руб.	от балансовой стоимости активов	сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке		
1	2	3	4	5	6	7	8
29.03.07	заем в размере 175 млн. долларов США, ставка 9% годовых, с полугодовой выплатой процентов	28519934 тыс.руб.	4549230 тыс.руб.	15,95%	срок – 2 года, стороны – ОАО КБ «Центр-инвест» и «С.Р.Р. В.В.»	сделка не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.	

### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

#### 8.1.7.1

**Объект присвоения кредитного рейтинга** - Кредитная организация-эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала**- ВВ

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а** если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - **за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

01.12.2004г. присвоен рейтинг ВВ-, в дальнейшем подтверждавшийся ежемесячно. В 1 квартале 2006г. присвоен рейтинг ВВ.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Независимое национальное рейтинговое агентство «RUS RATING»
Сокращенное наименование	RUS RATING
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129110, Москва, Проспект Мира, 76 стр. 2

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

<http://www.rusrating.ru>

#### **Иные сведения о кредитном рейтинге,**

Описание рейтинга, присвоенного агентством «RUS RATING»

Банк «Центр-инвест» - средний по размеру, динамично развивающийся, частный региональный банк, крупнейший в Ростовской области. Банк имеет развитые позиции в регионе, обладает широкой филиальной сетью и возможностями для оказания широкого спектра услуг. Банк ориентирован на обслуживание малого и среднего бизнеса, активен на рынке услуг для частных лиц. Дальнейшее развитие банка обеспечено финансовой поддержкой международных финансовых организаций, непосредственно участвующих в капитале банка.

**ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГА:** Рейтинг обоснован позитивной динамикой развития банка в целом, сильными позициями в регионе, хорошей структурой акционерного капитала, успехами в сфере международного сотрудничества, общей положительной оценкой финансового состояния банка. Факторами, сдерживающими рейтинг, являются: региональная концентрация бизнеса и заемщиков, зависимость от частных вкладов, высокая конкуренция со стороны московских банков.

Прогноз: стабильный

#### 8.1.7.2

**Объект присвоения кредитного рейтинга** - Кредитная организация-эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

- международный рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне В1,
- международный рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне NP,
- рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне E+.
- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне А2.гу

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а** если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - **за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Рейтинг присвоен 15 сентября 2006г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investor's Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

<http://rating.interfax.ru/centrinv.html>

**Иные сведения о кредитном рейтинге**, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Описание рейтинга, присвоенного агентством

Рейтинги, присвоенные банку "Центр-инвест", отражают его положение крупнейшего банка Юга России и его четкую стратегию, нацеленную на достижение лидирующих позиций в розничном сегменте и в обслуживании малого и среднего бизнеса в наиболее экономически развитых регионах, расположенных в этой части страны. Рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) банка "Центр-инвест" Е+ поддерживается следующими факторами: (i) прозрачностью бизнеса и структуры собственности; (ii) достаточно высокой прибыльностью на протяжении нескольких лет ; (iii) относительно диверсифицированной ресурсной базой и (iv) хорошим качеством активов.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, не являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента.
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	
Тип для привилегированных акций	
Серия для облигаций (опционов)	
Форма	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации	

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
10102225В	19.01.1993	обыкновенные		10
	28.04.1993	обыкновенные		
	13.12.1993	обыкновенные		
	13.01.1994	обыкновенные		
	05.07.1994	обыкновенные		
	30.08.1994	обыкновенные		
	13.12.1994	обыкновенные		
	21.03.1995	обыкновенные		
	20.02.1996	обыкновенные		
	24.10.1996	обыкновенные		
	30.04.1997	обыкновенные		
	11.08.1997	обыкновенные		
	08.04.1998	обыкновенные		
	12.03.1999	обыкновенные		
	31.03.2000	обыкновенные		
	01.09.2000	обыкновенные		
	04.07.2001	обыкновенные		
	28.09.2001	обыкновенные		
01.07.2004	обыкновенные			
28.07.2005	обыкновенные			
06.09.2006	обыкновенные			
20102225В	02.10.1998	привилегированные	с определенным размером дивиденда	4
20202225В	12.07.2002	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1000

**Количество акций, находящихся в обращении** (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
--	--

10102225B	77 550 750
20102225B	123 125
20202225B	90 000

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения** (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
Данных нет	

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
10102225B	50900000
20102225B	0
20202225B	310000

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
Данных нет	

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
Данных нет	

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
10102225B	Каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации - право на получение части его имущества. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акции, голосующие по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право: - принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции; - выдвигать кандидатов в органы в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; - требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации; - иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
20102225B	Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в

	<p>очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право: - принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов; - требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами; - иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Владелец привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля имеет первоочередное право по сравнению с владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей в получении: 1. начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации; 2. доли стоимости имущества (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 20% от номинальной стоимости этой акции. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации), является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров</p>
20202225B	<p>Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право: - принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов; - требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами; - иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 20% от номинальной стоимости этой акции. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 руб. составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации), является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.</p>

**Иные сведения об акциях**, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения об акциях отсутствуют.

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Данных нет
Форма	
Серия	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	1 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 500 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102225В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.08.2006
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Данных нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	04.12.2006
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Данных нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Данных нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Данных нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>В соответствии с пунктом 8.3. Устава Кредитной организации - эмитента Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.</p> <p>В случае отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения или в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Облигациям владельца и/или номинальные держатели Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (далее - «Поручитель»), в соответствии с условиями обеспечения обязательств указанными в п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктах ж) и з) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за надлежащее исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Обли-</p>

	<p>гаций при погашении Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям, а также по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, установленных в п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктах ж) и з) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.</p> <p>В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.</p> <p>Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством РФ.</p> <p>Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Данных нет

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

### **Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска**

Облигации настоящего выпуска погашаются по номинальной стоимости в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);

- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.
- В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
  - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
  - наименование Банка, в котором открыт счет;
  - местонахождение Банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
  - код причины постановки на налоговый учет (КПП);
  - банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организацией - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несет ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией - эмитентом, Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

#### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Размер первого купона установлен в размере 10% годовых от номинальной стоимости (Приказ Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» №825 от 09.11.06.

Порядок определения размера процентной ставки по второму купону:

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная с третьего:

Процентная ставка по третьему купону Облигаций определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания второго купонного периода.

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка по пятому купону Облигаций определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания четвертого купонного периода.

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

Величина процентной ставки по первому и второму купонам не должна быть менее 5 (Пяти) процентов годовых.

Величина процентной ставки по третьему и четвертому купонам не должна быть менее 4 (Четырех) процентов годовых.

Величина процентной ставки по пятому и шестому купонам не должна быть менее 3 (Трех) процентов годовых.

**Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:**

*Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»).*

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДС, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДС получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДС уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДС, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДС, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель .

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДС предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по

Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных предоставленных Кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

**Вид предоставленного обеспечения** - поручительство

**Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги не являются опционами

**Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.**

**Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента**

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)**

если исполнение обязательств по опционам кредитной организации - эмитента обусловлено наступлением определенных обстоятельств **Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента**

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения, руб.	
Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения	
Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация - эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию	
в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:	
Вид, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги не являются конвертируемыми
Категория, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Тип, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Форма, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Серия, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги, шт. (коэффициент конвертации)	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация	

размещаемых конвертируемых ценных бумаг, руб.	
Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока)	

*Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации*

*Порядок заявления таких требований*

*Срок, в течение которого осуществляется конвертация*

*Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации для конвертации по наступлению определенного срока:*

*Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения*

### 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Общее количество, ШТ. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	Данных нет
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	
Вид	
Форма	
Серия	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	

*Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией - эмитентом или исполненные кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом. А также Срок (дата) исполнения этих обязательств.*

*Объем неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательств в денежном выражении (если применимо).*

*Причины неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.*

*Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите прав в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.*

*Иные сведения о неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательствах по ценным бумагам выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.*

Общее количество, ШТ. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	

#### 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «Центр-Лизинг»
Место нахождения	г.Ростов-на-Дону, пр. соколова, 62

#### 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	Поручительство
---	----------------

Для облигаций, обеспеченных залогом, указывается:

Предмет залога (ценные бумаги недвижимое имущество)	Облигации не обеспечены залогом
---	---------------------------------

Для ценных бумаг, являющихся предметом залога:

Вид	
Категория	
Тип	
Форма	
Иные идентификационные признаки	
Серия (если имеется)	
Наименование кредитной организации – эмитента	
Индивидуальный государственный регистрационный номер	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	
Номинальная стоимость ценных бумаг, руб. (в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации закладываемые ценные бумаги имеют номинальную стоимость)	
Количество ценных бумаг, шт.	
Иные обязательные реквизиты ценных бумаг, установленные законодательством Российской Федерации	
Права владельцев ценных бумаг	
Наименование регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	
Место нахождения и почтовый адрес регистратора или депозитария в котором учитываются ценные бумаги	
Контактный телефон регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	
Дата установления залога на ценные бумаги в реестре владельцев ценных бумаг	
В случае если ценные бумаги выпущены на предъявителя и в отношении них установлено обязательное централизованное хранение, дата установления залога на ценные бумаги в системе учета прав депозитария, осуществляющего такое хранение. Любые существующие обременения на закладываемые ценные бумаги	

Для недвижимого имущества, являющегося предметом залога:

Право залогодателя на закладываемое недвижимое имущество (право собственности или право хозяйственного ведения)	
Номер свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	
Дата выдачи свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	
Орган, выдавший свидетельство на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	
Кадастровый (условный) номер объекта недвижимого имущества или указание на то, что "Кадастровый (условный) номер не присвоен", и причины данного обстоятельства	
Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним	
Дата государственной регистрации права или указание на то, что "Государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним не осуществлялась." и причины данного обстоятельства	
Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация залога на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в пользу владельцев облигаций выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации залога	
Вид закладываемого недвижимого имущества	
Место нахождения закладываемого недвижимого имущества	
Область использования недвижимого имущества	
Общая площадь недвижимого имущества	
Полезная площадь недвижимого имущества	
Год создания (постройки) недвижимого имущества	
Год проведения последней реконструкции или ремонта недвижимого имущества (если производилась реконструкция или ремонт недвижимого имущества)	
Любые существующие обременения на закладываемое недвижимое имущество (включая сведения о регистрации обременений)	
Стоимость заложенного имущества, тыс.руб.	
Стоимость заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком, тыс.руб.	
Дата проведения оценки	
Полное фирменное наименование (Фамилии, имени, отчества) оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	
Номера лицензии оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	

Место нахождения, почтовый адрес оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	
Контактный телефон оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	
<b>Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом</b> (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента); выплата процентного (купонного) дохода по облигациям; иные имущественные права, предоставляемые облигациями).	
<b>Сведения о страховании предмета залога</b> , (если такое проводилось)	
Наименование страховщика страхователя и выгодоприобретателя	
Место нахождения страховщика страхователя и выгодоприобретателя	
Размер страховой суммы, тыс.руб.	
Описание страхового случая	
Срок действия договора страхования	
Дата подписания договора страхования	

**Порядок обращения взыскания на предмет залога**

**Иные условия залога**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям** Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

#### ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций

Термины и определения.

«НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

«Облигации» - процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением открытого акционерного общества коммерческий банк «Центр-инвест» в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

«Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг».

«Объем неисполненных обязательств» - объем, в котором Кредитная организация - эмитент не исполнил Обязательства Кредитной организации - эмитента.

«Предельная сумма» - 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по Облигациям.

«Центральный банк Российской Федерации» - Банк России.

«Эмиссионные документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат Облигаций.

«Кредитная организация - эмитент» - ОАО КБ «Центр-инвест».

Предмет и характер Оферты Поручителя. Условия ее акцепта.

Настоящей Офертой Поручителя Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителю в соответствии с законодательством, Уставом Поручителя и условиями Оферты Поручителя обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым, кто отзовется.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Кредитной организацией - эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Таким образом, приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой Поручителя. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций, обязательства Кредитной организации - эмитента и поручителя, порядок и условия их исполнения:

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода по Облигациям, а также по приобретению Облигаций в порядке, сроке и на условиях, изложенных в Решении о выпуске (далее – «Обязательства Кредитной организации - эмитента»), на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Кредитной организации - эмитента, ограничен Предельной суммой. В случае недостаточности Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

Ответственность Поручителя по Обязательствам Кредитной организации - эмитента является солидарной.

Поручитель обязуется отвечать за исполнение Обязательств Кредитной организации - эмитента в той части, в которой Кредитная организация - эмитент не исполнил Обязательства Кредитной организации - эмитента в следующих случаях:

- Кредитная организация - эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- Кредитная организация - эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в размерах и сроки, определенные Эмиссионными документами;
- Кредитная организация - эмитент не выполнил обязательство по приобретению Облигаций в размерах, сроки и на условиях, определенных Эмиссионными документами.

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты Поручителя отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом Обязательств Кредитной организации - эмитента в объеме неисполненных Обязательств Кредитной организации - эмитента и в пределах Предельной суммы. Объем неисполненных обязательств определяется Поручителем в соответствии с полученными от владельцев Облигаций требованиями об исполнении обязательств, оформленными в соответствии с порядком, предусмотренным настоящей Офертой.

Требование об исполнении обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами);
- В требовании об исполнении обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, налоговый статус, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении обязательств;
- В требовании об исполнении обязательств должно быть указано, что Кредитная организация - эмитент в сроки, установленные Эмиссионными документами не исполнил либо исполнил не в полном объеме следующие обязательства перед владельцем Облигаций:
  - а) По выплате основной суммы долга при погашении Облигаций;
  - б) По выплате купонных доходов в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций;
  - в) По приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
- Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении обязательств;
- К требованию об исполнении обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу, а в случае предъявления требования при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций, то дополнительно предъявляется отчет Депозитария об операции по счету депо владельца о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования Облигаций, подлежащих погашению;
- Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой;
- Требование, предъявляемое владельцем или по поручению владельца номинальным держателем Облигаций, должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером и заверено печатью лица (при ее наличии), уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или приобретения Облигаций (если данное лицо является юридическим лицом). Если лицо, предъявляющее требование, является физическим лицом, то такое требование подписывается данным лицом, при этом его подпись подлежит нотариальному удостоверению.

Поручитель рассматривают требование об исполнении обязательств в течение 5 (Пяти) дней со дня получения вышеуказанного требования. При этом, Поручитель вправе выдвигать против требования об исполнении обязательств любые возражения, которые мог бы представить Кредитная организация - эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Кредитная организация - эмитент от них отказался или признал свой долг.

Не рассматриваются требования об исполнении обязательств, предъявленные Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента, в отношении владельцев Облигаций, направивших данное требование об исполнении обязательств. В случае удовлетворения Поручителем требования об исполнении обязательств, Поручитель уведомляет об этом НДС и в течение 10 (Десяти) дней со дня получения требования об исполнении обязательств производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в требовании об исполнении обязательств.

В случае отказа в удовлетворении требования о погашении номинальной стоимости Облигаций Поручитель направляет уведомление об отказе в НДС (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

Срок действия поручительства.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с условиями Оферты.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

- По истечении 90 (Девяноста) дней со дня наступления срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено требование об исполнении обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой Поручителя;
- С исполнением / прекращением Обязательств Кредитной организации - эмитента;
- В случае изменения срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Кредитной организации - эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Кредитной организации - эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, совершенного без согласия последнего;
- По иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Прочие условия.

Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой Поручителя, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручителя Поручитель несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев по взысканию с Кредитной организации – эмитента задолженности и других убытков владельцев и / или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций и/или по выплате купонного дохода по Облигациям и/или по приобретению Облигаций.

Споры в связи с Офертой Поручителя подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением:

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение и пр.), Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о возникновении такого изменения в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте 3) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	2 036 879
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату пе-	24 829

ред предоставлением поручительства, тыс.руб.	
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	31901

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией, указывается:

Дата выдачи банковской гарантии	Облигации банковской гарантией не обеспечивались
Сумма банковской гарантии, тыс.руб.	
Содержание банковской гарантии	
Срок, на который выдана банковская гарантия	

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований по банковской гарантии.**

**Иные существенные условия банковской гарантии.**

Для облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, указывается:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации (субъекта Российской Федерации, муниципального образования) обязательств по облигациям	
Дата принятия решения	

**Сведения о garante:**

Наименование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование)	
Наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта	
Дата выдачи гарантии	
Объем обязательств по гарантии, тыс.руб.	
Срок, на который выдана гарантия	

**Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств.**

**Иные условия предоставления гарантии.**

### 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не выпускались

*а) Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия*

В отношении каждого депозитария указывается:

Полное фирменное наименование депозитария	
Сокращенное наименование депозитария	
Место нахождения депозитария	

Данные о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Орган, выдавший лицензию	

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг::

Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Орган, выдавший лицензию	

**Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия, реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий**

**б) Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

В отношении каждого случая страхования риска указывается:

Информация о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения лица	

Информация о страховой организации (организаций), осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	
Орган, выдавший лицензию	

Реквизиты договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Дата заключения, номер договора	
Дата вступления договора в силу или порядок ее определения	
Срок действия договора	

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)

Размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций с ипотечным покрытием, риск ответственности перед владельцами которых является предметом договора страхования

Иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации - эмитента

Если риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется, указывается фраза: «Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется».

**в) Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Если кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту), указываются следующие сведения о сервисном агенте:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения лица	
Основные функции в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием	

**з) Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены**

Приводится по каждому сформированному кредитной организацией - эмитентом ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в обращении, на дату окончания отчетного квартала:

Индивидуальный регистрационный номер выпуска облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия	Дата регистрации
1	2

1). Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием,
1	2	3

2). Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
1	2
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками),	
Средневзвешенный по остатку основного долга* размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: По требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, годовых; По требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга** срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	
Средневзвешенный по остатку основного долга*** срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	

3). Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

3.1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия,
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	
В том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	
Ипотечные сертификаты участия	
Денежные средства, всего	
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	
денежные средства в иностранной валюте	
Государственные ценные бумаги, всего	
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	
Недвижимое имущество	

3.2). Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

	Доля вида имущества в общем раз-
--	----------------------------------

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	мере ипотечного покрытия,
1	2
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего	
В том числе:	
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	

**3.3) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:**

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие,
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего		100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными		
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными		
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными		
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего		
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными		
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными		

**4) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:**

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания,
1	2
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	
Приобретение в результате универсального правопреемства	

**5) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:**

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие,
1	2	3
Всего		100

**6) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:**

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие,
1	2	3
До 30 дней		
30 – 60 дней		
60 – 90 дней		
90 – 180 дней		
Свыше 180 дней		
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки		

**7) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению.**

**8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

**Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Российский регистратор"
Сокращенное наименование регистратора	ООО "Южно-Российский регистратор"
Место нахождения регистратора	344029, г.Ростов-на-Дону, ул. Менжинского,2

Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00306
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	17.03.2004
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ России

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г. Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

### **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 г. № 58-ФЗ, от 18.07.2005 г. № 90-ФЗ);
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ, от 25.07.2002 г. № 117-ФЗ, от 08.12.2003 г. № 169-ФЗ. Изменения, внесенные Федеральным законом от 22.07.2005 г. № 117-ФЗ, вступают в силу с 1 января 2006 года);
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 02.01.2000 г. № 22-ФЗ, от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ);
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 г. № 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
  - Иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Кредитной организации – эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

## НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доход от реализации ценных бумаг	24% (фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%);	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%
Купонный доход	24% (фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%);	20%	13%	30%

### ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку

ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК. Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим, управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг (погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

1. день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
2. день приобретения ценных бумаг – при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Налоговыми агентами признаются российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. В случае, если источником выплаты дохода является лицо, совершающее операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, то обязанности налогового агента исполняет лицо, фактически выплачивающее доход налогоплательщику.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указания налога и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Особенности порядка налогообложения для физических лиц, получающих доходы от источников, расположенных в РФ, не являющихся налоговыми резидентами РФ (устранение двойного налогообложения): для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

#### ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

3. выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);

4. внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии со статьей 328 Налогового Кодекса РФ.

Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных ценных бумаг

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных

бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Доход налогоплательщика-акционера, реализующего акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяется как разница между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В случае если получателем процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, является иностранная организация, не осуществляющая деятельность в РФ через постоянное представительство, налог с таких доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом. При этом если источником выплаты дохода является лицо, совершающее операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, то обязанности налогового агента исполняет лицо, фактически выплачивающее доход иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ. В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по со-

ответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

### 8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	Обыкновенные			
	0,5	0,75	1,4	1,8
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,5	0,75	1,4	1,8
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	14 225	21338	53271	94591
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003	05.05.2004	08.06.2005	28.04.2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003 №1	05.05.2004 №1	08.06.2005 №1	28.04.2006 №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2003г.	до 31.12.2004г.	до 31.12.2005г.	до 31.12.2006г.
Форма выплаты	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14 225	21338	53271	94591
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме

Категория акций	Привилегированные				
тип (для привилегированных)	С определенным размером дивиденда				
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,8	По акциям номиналом 4 руб. - 0,8, По акциям номиналом 1000 руб. - 200			
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	98,5	18098,5	18098,5	18098,5	18098,5
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14.05.2002	20.05.2003	05.05.2004	09.06.2005	28.04.2006
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14.05.2002 №1	20.05.2003 №1	05.05.2004 №1	09.06.2005 №1	28.04.2006 №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2002г.	до 31.12.2003г.	до 31.12.2004г.	до 31.12.2005г.	до 31.12.2005г.
Форма выплаты	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	98,5	18098,5	18098,5	18066,3 т.р.	112669 т.р.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	32,2 тыс. не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	21 тыс. руб. не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.

**Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

По обыкновенным акциям за 2001 год решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

По облигациям, выпущенным в отчетном квартале доход не выплачивался. Выплата дохода будет осуществлена 11 мая 2007г., в размере 75210тыс.руб.

Вид ценных бумаг (облигаций)	
Форма	
Серия	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	
Количество облигаций выпуска, шт.	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	
Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	

Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	

#### **8.10. Иные сведения**

отсутствуют

# **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.**

Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации.

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОМИССИЯ  
ПО РЫНКУ ЦЕННЫХ БУМАГ  
СОГЛАСОВАНО**

25 июля 2003 г.

(подпись) \_\_\_\_\_ Колесников Г.И.

**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением открытого акционерного  
общества коммерческий банк «Центр-  
инвест»**

( Протокол № 32 от «18» июня 2003 г.)

Председатель Правления

(подпись) \_\_\_\_\_ А.Я. Черенков

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,  
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

г. Ростов-на-Дону

2003 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк - открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест".

1.2. Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

1.3. Сотрудник Банка - физическое лицо, осуществляющее свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком и имеющее доступ к конфиденциальной информации в пределах необходимых для выполнения обязанностей, определенных его должностной инструкцией.

1.4. Должностное лицо Банка - штатный сотрудник Банка, имеющий право на получение конфиденциальной информации для выполнения обязанностей возложенных на него внутренними документами Банка.

1.5. Служебная информация - информация, поступающая и предоставленная Банку, а также созданная и используемая Банком в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.6. Конфиденциальная информация - часть служебной информации, которая не подлежит разглашению и передаче любым способом любому лицу или группе лиц, не имеющих доступа к ней в силу своих обязанностей.

1.7. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации (далее - Перечень) в Банке является внутренним документом и определяет порядок обращения служебной информации, а также ответственность сотрудников и должностных лиц Банка в случае совершения ими действий, повлекших неправомерное использование служебной информации.

1.8. Перечень, а также изменения и дополнения к нему рассматриваются и утверждаются Правлением Банка и вступают в действие с момента их регистрации Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

## 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ.

2.1. Основу соблюдения режима доступа к служебной информации составляют следующие способы обеспечения защищенности служебной информации от несанкционированного доступа и неправомерного использования:

- 2.1.1. правовое регулирование защиты информации;
- 2.1.2. разграничение и контроль прав доступа к информации;
- 2.1.3. учет входящей и исходящей информации;
- 2.1.4. инженерно-техническая защита информации;
- 2.1.5. криптографирование входящих и исходящих потоков информации.

2.2. Правовое регулирование защиты информации включает в себя:

- 2.2.1. Наличие во внутренних положениях Банка, контрактах заключаемых с Сотрудниками, в должностных инструкциях Сотрудников и Должностных лиц Банка положений и обязательств по защите конфиденциальной информации.
- 2.2.2. Формулирование и доведение до сведения всех сотрудников Банка (в том числе не связанных с конфиденциальной информацией) положения о правовой ответственности за разглашение конфиденциальной информации, несанкционированное уничтожение или фальсификацию документов.
- 2.2.3. Разъяснение лицам, принимаемым на работу, положения о добровольности принимаемых ими на себя ограничений, связанных с выполнением обязанностей по защите информации.
- 2.2.4. Ответственность за выполнение мер правового регулирования защиты информации несут руководители подразделений Банка на основании должностных инструкций.

2.3. Разграничение и контроль прав доступа к информации.

2.3.1. Система разграничения доступа предназначена для предоставления каждому Сотруднику и Должностному лицу Банка только тех данных и прав, которые ему необходимы для работы и ограждения информации от несанкционированного доступа.

2.3.2. Для защиты информации от несанкционированного доступа применяется система персональных паролей, идентифицирующих команд и разграничения доступа к автоматизированной банковской системе, а также прочим файлам, находящимся в общепанковской сети на основе средств, заложенных в используемые операционные системы и аппаратные средства.

2.3.3. Сотрудник или Должностное лицо Банка получает доступ к информации после регистрации в системе и ввода пароля. Регистрация делается с помощью стандартных средств операционной системы и базы данных, что обеспечивает достаточную надежность за счет шифрования паролей и их централизованной проверки.

2.3.4. После регистрации в системе сотрудник или должностное лицо Банка работают с помощью специализированного программного обеспечения, позволяющего им выполнять только допустимый набор действий.

2.3.5. Для защиты информации от несанкционированного доступа применяется также система мер по регламентации доступа в отдельные помещения Банка с помощью идентифицирующих кодов, шифров.

2.3.6. Мероприятия по разграничению доступа к информации и контроль за его соблюдением осуществляет отдел внутреннего контроля на основании Положения о внутреннем контроле.

2.4. Учет входящей/исходящей документированной информации, позволяет разграничивать конфиденциальную информацию от иной служебной информации. Информация, заявленная отправителем/получателем как конфиденциальная, учитывается отдельно от иной служебной информации.

2.5. Инженерно-техническая защита информации предназначена для пассивного и активного противодействия средствам технической разведки и формирования рубежей охраны территории, здания, помещений и оборудования с помощью комплексов технических средств и включает в себя:

2.5.1. сооружения физической (инженерной) защиты от проникновения посторонних лиц на территорию, в здание и помещения;

2.5.2. средства защиты технических каналов утечки информации при работе ЭВМ, средств связи и других приборов и офисного оборудования, при проведении совещаний, беседах с посетителями и сотрудниками и т.п.;

2.5.3. средства защиты помещений от визуальных способов технической разведки;

2.5.4. средства обеспечения охраны территории, здания и помещений;

2.5.5. средства противопожарной охраны;

2.5.6. технические средства и мероприятия, предотвращающие вынос персоналом из помещений документов, дискет, специально маркированных предметов и т.п.

2.6. Ответственность за организацию, инженерно-технической защиты информации несет Заместитель Председателя Правления банка по вопросам безопасности.

2.7. Криптографирование входящих и исходящих потоков информации является дополнительным способом обеспечения защищенности информации от несанкционированного доступа.

2.8. Все серверы баз данных Банка и сетевое оборудование размещены в специальных помещениях, доступ в которые имеет ограниченный круг администраторов сети и баз данных Банка.

### **3. ПОЛНОМОЧИЯ СОТРУДНИКОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ.**

3.1. Председатель Правления Банка имеет право использовать и предоставлять любую служебную информацию, в том числе и конфиденциальную, в соответствии с внутренними документами Банка.

3.2. Члены Совета Директоров Банка используют служебную информацию в пределах необходимых для осуществления ими своих обязанностей и не вправе предоставлять служебную информацию от имени Банка.

3.3. Должностные лица Банка используют служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев специально оговоренных во внутренних документах Банка и вправе предоставлять конфиденциальную информацию только в случаях специально оговоренных во внутренних документах Банка или по распоряжению Председателя Правления Банка.

3.4. Сотрудники Банка вправе предоставлять и использовать служебную информацию в пределах, необходимых для осуществления ими своих непосредственных обязанностей и не имеют права предоставлять информацию от имени Банка.

3.5. Должностные лица и сотрудники Банка не имеют права использовать служебную информацию в личных целях.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА ЗА НАРУШЕНИЯ РЕЖИМА ОБРАЩЕНИЯ СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ПОРЯДОК НАЛОЖЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ**

4.1. Виды взысканий, применяемых к сотрудникам и должностным лицам Банка, нарушившим режим обращения служебной информации:

4.1.1. предупреждение;

4.1.2. выговор;

4.1.3. увольнение с работы.

4.2. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка налагается Председателем Правления Банка.

4.2.1. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка может быть наложено по представлению начальника службы внутреннего контроля.

4.3. Взыскание на Председателя Правления Банка, Председателя Совета Директоров Банка или членов совета Директоров Банка налагается советом Директоров Банка. Решение о наложении данного взыскания принимается квалифицированным большинством состава совета Директоров банка.

4.3.1. Инициатором рассмотрения советом Директоров Банка вопроса о наложении данного взыскания может выступать:

4.3.1.1. Председатель Правления Банка;

4.3.1.2. Председатель совета Директоров;

4.3.1.3. Член совета Директоров.

# **ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.**

**Бухгалтерская отчетность ОАО КБ  
«Центр-инвест за 2006 год.**

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за декабрь месяц 2006 года

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

: : : Номер : : счета : : второго : : порядка :	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал, драг.метал.	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.вал, драг.метал.	итого
				в рублях	ин.вал, драг.метал.	итого	в рублях	ин.вал, драг.метал.	итого			
: 1 :	: 2 :	: 3 :	: 4 :	: 5 :	: 6 :	: 7 :	: 8 :	: 9 :	: 10 :	: 11 :	: 12 :	: 13 :
А. Балансовые счета												
А К Т И В												
20202	378188	92758	470946	8933711	612133	9545844	8803517	618189	9421706	508382	86702	595084
20207	577	595	1172	1876637	325864	2202501	1877214	326459	2203673	0	0	0
20208	130038	2631	132669	619212	11501	630713	570475	11762	582237	178775	2370	181145
20209	82285	7291	89576	5994405	289775	6284180	6019780	290925	6310705	56910	6141	63051
30102	595456	0	595456	29196425	0	29196425	29133171	0	29133171	658710	0	658710
30110	9866	42974	52840	89814	84606	174420	61635	55618	117253	38045	0	110007
30114	0	18744	18744	0	5830778	5830778	0	5793784	5793784	0	55738	55738
30202	180890	0	180890	8784	0	8784	0	0	0	189674	0	189674
30204	64628	0	64628	0	0	0	717	0	717	63911	0	63911
30208	1350000	0	1350000	0	0	0	1350000	0	1350000	0	0	0
30210	27150	0	27150	474237	0	474237	501387	0	501387	0	0	0
30221	0	3468	1946220	3468	1527846	3474066	1946220	1531314	3477534	0	0	0
30233	89906	1723	91629	447357	37829	485186	450595	37570	488165	86668	1982	88650
30302	0	685120	685120	7496876	602637	8099513	7496876	531081	8027957	0	756676	756676
30306	3357965	0	3357965	5331518	0	5331518	4824248	0	4824248	3865235	0	3865235
30402	1641	0	1641	1188781	0	1188781	1189202	0	1189202	1220	0	1220
30404	0	0	0	1342608	0	1342608	1342608	0	1342608	0	0	0
30409	0	0	0	18	0	18	18	0	18	0	0	0
30602	3442	0	3442	18215	0	18215	12148	0	12148	9509	0	9509
32002	100000	0	100000	1645000	0	1645000	1745000	0	1745000	0	0	0
32003	10000	0	10000	79019	0	79019	1607000	79019	1607019	0	0	0
32004	349000	449981	798981	2037000	12287	2049287	1184000	454369	1638369	1202000	7899	1209899
32005	0	574229	574229	40000	6918	46918	0	138223	138223	40000	442924	482924
32007	75500	34678	110178	0	600	600	0	581	581	75500	34697	110197
32103	0	0	0	0	52595	52595	0	52595	52595	0	0	0
32301	0	47366	47366	0	4317958	4317958	0	3772874	3772874	0	592450	592450
32802	12654	37836	50490	17993	13839	31832	6683	13989	23964	44369	68333	68333
44601	2366	0	2366	11798	0	11798	13437	0	13437	727	0	727
44605	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
44606	199	0	199	0	0	0	81	0	81	118	0	118
44901	81846	0	81846	401849	0	401849	3896229	0	3896229	94066	0	94066
44904	14046	0	14046	9000	0	9000	9046	0	9046	14000	0	14000
44905	16750	0	16750	12050	0	12050	2050	0	2050	26750	0	26750
44906	5200	0	5200	0	0	0	5200	0	5200	0	0	0
44907	5633	0	5633	0	0	0	152	0	152	5481	0	5481
45006	554	0	554	1	0	1	63	0	63	492	0	492
45007	103	0	103	0	0	0	7	0	7	96	0	96
45201	451018	0	451018	1784629	0	1784629	1831470	0	1831470	404177	0	404177
45203	80210	0	80210	26360	0	26360	84870	0	84870	21700	0	21700
45204	617898	144629	762527	469266	97166	566432	424121	159747	583868	663043	82048	745091
45205	1601501	159756	1761257	568970	86674	655644	401103	2604	403707	1769368	243826	2013194
45206	2881730	263234	3144964	906152	70052	976204	686845	17599	704444	3101037	315687	3416724
45207	1332045	639845	1971890	173427	64843	238270	101128	26208	127336	1404344	678480	2082824
45208	436491	342318	778809	12553	16879	29432	491	12612	13103	448553	346585	795138
45306	1660	0	1660	0	0	0	360	0	360	1300	0	1300
45307	343	0	343	1	0	1	10	0	10	334	0	334
45401	65546	0	65546	242451	0	242451	249270	0	249270	58727	0	58727
45403	0	0	0	3600	0	3600	0	0	0	3600	0	3600
45404	35320	1184	36504	21133	18	21151	19961	17	19978	36492	1185	37677
45405	213608	7329	220937	83683	1143	84826	48499	4587	53086	248792	3885	252677
45406	467341	3139	470480	159809	5776	165585	90715	1035	91750	536435	7880	544315
45407	176685	28835	205520	26424	446	26870	10687	5214	15901	192422	24067	216489
45408	61072	0	61072	1381	0	1381	546	0	546	61907	0	61907
45503	19250	0	19250	7890	0	7890	12595	0	12595	14545	0	14545
45504	87132	0	87132	1669	0	1669	37553	0	37553	51248	0	51248
45505	465940	2068	468008	71149	32	71181	150442	379	150821	386647	1721	388368
45506	2298470	48584	2347054	322860	14261	337121	161129	2093	163222	2462021	60752	2520953
45507	1721536	40809	1762345	229674	2174	231848	54791	1888	56679	1896419	41095	1937514
45509	32203	1283	33486	25143	1371	26514	22918	1290	24208	34428	1364	35792
45708	0	63	63	0	1	1	0	1	1	0	63	63
45809	0	0	0	22	0	22	22	0	22	0	0	0
45812	68232	214	68446	35388	13233	48621	40264	13447	53711	63356	0	63356
45814	22003	0	22003	15860	0	15860	10687	0	10687	27176	0	27176
45815	39290	227	39517	9844	134	9978	11741	127	11868	37393	234	37627
45912	27	0	27	183	0	183	210	0	210	0	0	0
45914	20	0	20	118	0	118	138	0	138	0	0	0

45915	67	0	67	7	0	7	8	0	8	66	0	66
47404	12000	2368	14368	2008693	642322	2651015	2008693	642320	2651013	12000	2370	14370
47408	0	0	0	473405	460435	933840	473405	460435	933840	0	0	0
47415	273	0	273	0	0	0	273	0	273	0	0	0
47417	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
47423	78767	411	79178	335265	71240	406505	351000	71630	422630	63032	21	63053
47427	2294	6283	8577	3378	3700	7078	2325	5109	7434	3347	4874	8221
47502	118948	10722	129670	34698	4182	38880	28609	3519	32128	125037	11385	136422
47701	604377	0	604377	88236	0	88236	63269	0	63269	629344	0	629344
47803	15653	0	15653	25513	0	25513	13666	0	13666	27500	0	27500
50104	132630	0	132630	256	0	256	2093	0	2093	130793	0	130793
50105	0	0	0	7222	0	7222	0	0	0	7222	0	7222
50106	9989	0	9989	0	0	0	30	0	30	9959	0	9959
50107	324922	0	324922	42871	0	42871	66138	0	66138	301655	0	301655
50112	0	0	0	456	0	456	0	0	456	0	0	0
50206	6485	0	6485	0	0	0	6485	0	6485	0	0	0
50207	9799	0	9799	20000	0	20000	0	0	0	29799	0	29799
50208	117832	0	117832	27006	0	27006	54002	0	54002	90836	0	90836
50406	4034	0	4034	6	0	6	3031	0	3031	1009	0	1009
50605	0	0	0	31713	0	31713	13117	0	13117	18596	0	18596
50606	145872	0	145872	341043	0	341043	345189	0	345189	141726	0	141726
50610	0	0	0	3497	0	3497	0	0	3497	0	0	0
50706	7800	0	7800	4180	0	4180	4516	0	4516	7464	0	7464
50905	89	0	89	75	0	75	76	0	76	88	0	88
51401	0	0	0	0	11	11	0	0	0	0	11	11
51407	195	33	228	0	0	0	0	11	195	22	22	217
52502	12182	0	12182	13462	0	13462	949	0	949	24695	0	24695
60102	19881	0	19881	0	0	0	0	0	0	19881	0	19881
60202	6952	0	6952	0	0	0	0	0	0	6952	0	6952
60302	84776	0	84776	31822	0	31822	22400	0	22400	94198	0	94198
60304	29	0	29	281	0	281	274	0	274	36	0	36
60308	1014	0	1014	4261	0	4261	4009	0	4009	1266	0	1266
60310	9391	0	9391	41158	0	41158	45864	0	45864	4685	0	4685
60312	155273	0	155273	99381	0	99381	142533	0	142533	112121	0	112121
60314	12933	0	12933	276	0	276	2573	0	2573	10636	0	10636
60315	19	0	19	0	0	0	0	0	0	19	0	19
60323	18460	0	18460	224186	0	224186	225083	0	225083	17563	0	17563
60401	1084951	0	1084951	45644	0	45644	9042	0	9042	1121553	0	1121553
60404	15826	0	15826	0	0	0	0	0	0	15826	0	15826
60701	117753	0	117753	77373	0	77373	48848	0	48848	146278	0	146278
60702	260	0	260	39	0	39	39	0	39	260	0	260
60804	4149	0	4149	0	0	0	0	0	0	4149	0	4149
61002	98	0	98	628	0	628	574	0	574	152	0	152
61008	2645	0	2645	8434	0	8434	6761	0	6761	4318	0	4318
61009	1211	0	1211	3245	0	3245	3511	0	3511	945	0	945
61010	40	0	40	116	0	116	116	0	116	40	0	40
61011	105643	0	105643	7098	0	7098	3592	0	3592	109149	0	109149
61202	0	0	0	234	0	234	234	0	234	0	0	0
61204	0	0	0	313576	0	313576	313576	0	313576	0	0	0
61206	1076	0	1076	187	0	187	181	0	181	1082	0	1082
61403	55678	0	55678	11491	0	11491	1614	0	1614	65555	0	65555
61406	217921	0	217921	118552	0	118552	336473	0	336473	0	0	0
70201	73090	0	73090	19174	0	19174	92264	0	92264	0	0	0
70202	11360	0	11360	3167	0	3167	14527	0	14527	0	0	0
70203	73813	0	73813	42288	0	42288	116101	0	116101	0	0	0
70204	19587	0	19587	18312	0	18312	37899	0	37899	0	0	0
70205	11196	0	11196	341370	0	341370	352566	0	352566	0	0	0
70206	66494	0	66494	73475	0	73475	139969	0	139969	0	0	0
70208	20	0	20	18	0	18	38	0	38	0	0	0
70209	308323	0	308323	229116	0	229116	537439	0	537439	0	0	0
70501	146541	0	146541	14524	0	14524	0	0	0	161065	0	161065
-----												
Итого по активу (баланс)	24355565	3702728	28058293	81126557	15362278	96488835	80893653	15133541	96027194	24588469	3931465	28519934
-----												
П А С С И В												
10204	71181	0	71181	45800	0	45800	68950	0	68950	94331	0	94331
10205	194492	0	194492	38000	0	38000	64109	0	64109	220601	0	220601
10206	259835	0	259835	0	0	0	200741	0	200741	460576	0	460576
10304	517	0	517	0	0	0	1	0	1	518	0	518
10305	89975	0	89975	1	0	1	0	0	0	89974	0	89974
10601	299267	0	299267	0	0	0	0	0	0	299267	0	299267
10602	545586	0	545586	0	0	0	11000000	0	11000000	1645586	0	1645586
10701	92400	0	92400	0	0	0	0	0	0	92400	0	92400
10702	12932	0	12932	1603	0	1603	0	0	0	11329	0	11329
10703	881	0	881	0	0	0	0	0	0	881	0	881
30112	0	59	59	0	1	1	0	15	15	0	73	73
30220	0	16051	16051	0	386311	386311	0	373223	373223	0	2963	2963
30222	0	0	0	0	940859	940859	0	941949	941949	0	1090	1090
30223	48	0	48	28640	0	28640	28592	0	28592	0	0	0
30231	80	0	80	0	0	0	0	0	0	80	0	80
30232	49127	72883	122010	668640	76624	745264	644005	48843	692848	24492	45102	69594
30301	0	685120	685120	7546891	531083	8077974	7546891	602639	8149530	0	756676	756676
30305	3357965	0	3357965	5124968	0	5124968	5632238	0	5632238	3865235	0	3865235
30408	0	0	0	2547	0	2547	2547	0	2547	0	0	0

30601	1557	0	1557	92653	0	92653	92725	0	92725	1629	0	1629
30607	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1
31302	0	0	0	106000	0	106000	106000	0	106000	0	0	0
31303	30000	26315	56315	30000	26315	56315	0	0	0	0	0	0
31304	549250	0	549250	549250	0	549250	0	0	0	0	0	0
31305	567204	0	567204	131900	0	131900	157200	0	157200	592504	0	592504
31307	1568060	0	1568060	2500	0	2500	21500	0	21500	1587060	0	1587060
31308	232340	0	232340	0	0	0	13700	0	13700	246040	0	246040
31406	0	171046	171046	0	3206	3206	0	75723	75723	0	243563	243563
31407	75000	34397	109397	0	992	992	0	69474	69474	75000	102879	177879
31408	0	1190236	1190236	0	17157	17157	0	17899	17899	0	1190978	1190978
31409	247653	640362	888015	0	16985	16985	0	10473	10473	247653	633850	881503
32801	956	3567	4523	820	3194	4014	2470	2780	5250	2606	3153	5759
40202	0	0	0	0	69	69	0	69	69	0	0	0
40410	1	0	1	610	0	610	609	0	609	0	0	0
40502	371523	4	371527	1511094	0	1511094	1505681	0	1505681	366110	4	366114
40503	0	9970	9970	0	1997	1997	0	18020	18020	0	25993	25993
40504	97570	0	97570	1836594	0	1836594	1794387	0	1794387	55363	0	55363
40602	50172	0	50172	1120907	0	1120907	1131486	0	1131486	60751	0	60751
40603	85133	0	85133	185965	0	185965	154547	0	154547	53715	0	53715
40701	122666	0	122666	216865	0	216865	213920	0	213920	9321	0	9321
40702	2300146	48957	2349103	27564491	1386742	28951233	27543634	1383541	28927175	2279289	45756	2325045
40703	97564	0	97564	166140	0	166140	166975	0	166975	98399	0	98399
40802	386048	560	386608	3531317	35274	3566591	3484468	35557	3520025	339199	843	340042
40807	156	197	353	941	929	1870	928	765	1693	143	33	176
40817	409951	59687	469638	913614	36810	950424	1021186	41802	1062988	517523	64679	582202
40820	102	460	562	7	86	93	250	574	824	345	948	1293
40901	4500	0	4500	6481	0	6481	1981	0	1981	0	0	0
40905	0	0	0	10669	0	10669	10669	0	10669	0	0	0
40906	37995	0	37995	1899695	0	1899695	1903315	0	1903315	41615	0	41615
40909	0	20	20	186	18704	18890	186	18704	18890	0	20	20
40910	0	0	0	1	1619	1620	1	1619	1620	0	0	0
40911	23754	0	23754	558195	4923	563118	561533	4923	566456	27092	0	27092
40912	0	0	0	119	21936	21936	119	21817	21936	0	0	0
40913	0	0	0	9	6490	6499	9	6490	6499	0	0	0
41505	6050	0	6050	12320	0	12320	6270	0	6270	0	0	0
41506	30000	0	30000	5000	0	5000	0	0	0	25000	0	25000
41806	1500	0	1500	500	0	500	500	0	500	1500	0	1500
41906	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
42001	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0
42003	1000	0	1000	1000	0	1000	1000	0	1000	1000	0	1000
42004	2000	0	2000	2000	0	2000	2000	0	2000	2000	0	2000
42005	8000	0	8000	0	0	0	1000	0	1000	9000	0	9000
42006	61169	0	61169	27742	0	27742	31868	0	31868	65295	0	65295
42101	1400	0	1400	7000	0	7000	8000	0	8000	2400	0	2400
42103	0	0	0	0	0	0	240	0	240	240	0	240
42104	6500	0	6500	4000	0	4000	0	0	0	2500	0	2500
42105	7509	0	7509	10478	0	10478	19466	0	19466	16497	0	16497
42106	577936	0	577936	665678	0	665678	796917	0	796917	709175	0	709175
42206	21601	0	21601	12088	0	12088	4780	0	4780	14293	0	14293
42301	273224	24572	297796	939511	63430	1002941	1360862	65732	1426594	694575	26874	721449
42303	916	127	1043	493	129	622	1222	18	1240	1645	16	1661
42304	412424	82668	495092	113578	23855	137433	178270	30430	208700	477116	89243	566359
42305	957357	170928	1128285	97126	42205	139331	155852	28876	184728	1016083	157599	1173682
42306	3672222	334155	4006377	529927	42809	572736	705942	44162	750104	3848237	335508	4183745
42307	390987	0	390987	9629	0	9629	196216	0	196216	577574	0	577574
42601	1240	38	1278	4916	920	5836	4209	903	5112	533	21	554
42604	37	214	251	32	220	252	582	211	793	587	205	792
42605	452	804	1256	147	1023	1170	868	229	1097	1173	10	1183
42606	5645	1610	7255	464	37	501	4293	891	5184	9474	2464	11938
42607	360	0	360	21	0	21	112	0	112	451	0	451
43502	807	0	807	22	0	22	146	0	146	931	0	931
43802	23393	0	23393	27776	0	27776	11830	0	11830	7447	0	7447
43803	10360	0	10360	4126	0	4126	10051	0	10051	16285	0	16285
43804	6609	0	6609	8849	0	8849	11486	0	11486	9246	0	9246
43805	2228	0	2228	2879	0	2879	2317	0	2317	1666	0	1666
43806	0	0	0	0	0	0	2526	0	2526	2526	0	2526
44007	0	146730	146730	0	2113	2113	0	2204	2204	0	146821	146821
44915	355	0	355	146	0	146	166	0	166	375	0	375
45215	37052	0	37052	57491	0	57491	57930	0	57930	37491	0	37491
45315	18	0	18	18	0	18	0	0	0	0	0	0
45415	4459	0	4459	2659	0	2659	4293	0	4293	6093	0	6093
45515	104063	0	104063	7369	0	7369	20357	0	20357	117051	0	117051
45715	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
45818	74249	0	74249	11927	0	11927	35947	0	35947	98269	0	98269
47403	0	0	0	347529	942079	1289608	347529	942079	1289608	0	0	0
47405	0	0	0	105	104	209	105	104	209	0	0	0
47407	221	0	221	691639	910572	1602211	691418	910572	1601990	0	0	0
47409	0	120703	120703	0	2022	2022	0	2088	2088	0	120769	120769
47411	103613	9044	112657	26392	3493	29885	32342	2088	35340	109563	8549	118112
47416	6114	0	6114	163746	11375	175121	173103	40703	213806	15471	29328	44799
47422	1786	516	2302	126396	44980	171376	126448	45083	171531	1838	619	2457
47425	5634	0	5634	27503	0	27503	29132	0	29132	7263	0	7263
47426	27989	39514	67503	8843	7332	16175	20292	15023	35315	39438	47205	86643
47501	1452	2716	4168	1860	1915	3775	1215	920	2135	807	1721	2528
47702	6964	0	6964	996	0	996	1670	0	1670	7638	0	7638

47804	206	0	206	226	0	226	2284	0	2284	2264	0	2264
50111	0	0	0	1761	0	1761	1761	0	1761	0	0	0
50213	3917	0	3917	2558	0	2558	902	0	902	2261	0	2261
50405	0	0	0	7674	0	7674	7674	0	7674	0	0	0
50609	0	0	0	12397	0	12397	12397	0	12397	0	0	0
50709	745	0	745	564	0	564	489	0	489	670	0	670
51410	229	0	229	1	0	1	0	0	0	228	0	228
52006	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
52301	13181	0	13181	71907	0	71907	68658	0	68658	9932	0	9932
52302	6122	0	6122	11841	0	11841	14460	0	14460	8741	0	8741
52303	35224	0	35224	35224	0	35224	30	0	30	30	0	30
52304	714	0	714	714	0	714	42	0	42	42	0	42
52305	86489	0	86489	20104	0	20104	17138	0	17138	83523	0	83523
52306	1048	0	1048	0	0	0	0	0	0	1048	0	1048
52406	2118	16081	18199	279	16293	16572	125	212	337	1964	0	1964
52501	9252	0	9252	245	0	245	12824	0	12824	21831	0	21831
60206	374	0	374	0	0	0	0	0	0	374	0	374
60301	25711	0	25711	37377	0	37377	58911	0	58911	47245	0	47245
60303	2882	0	2882	12245	0	12245	9363	0	9363	0	0	0
60305	16800	0	16800	77520	0	77520	61447	0	61447	727	0	727
60307	0	0	0	67	0	67	68	0	68	3	0	3
60309	0	0	0	27104	0	27104	27104	0	27104	0	0	0
60311	33717	0	33717	2118	0	2118	428	0	428	32027	0	32027
60320	4676	0	4676	4533	0	4533	2	0	2	145	0	145
60322	1350559	0	1350559	1436683	0	1436683	86898	0	86898	774	0	774
60324	276	0	276	32	0	32	38	0	38	282	0	282
60601	218265	0	218265	3321	0	3321	8220	0	8220	223164	0	223164
60805	3560	0	3560	0	0	0	99	0	99	3659	0	3659
60806	564	0	564	98	0	98	0	0	0	466	0	466
61201	0	0	0	12130	0	12130	12130	0	12130	0	0	0
61203	0	0	0	122422	0	122422	122422	0	122422	0	0	0
61205	0	0	0	90316	0	90316	90316	0	90316	0	0	0
61207	0	0	0	14046	0	14046	14046	0	14046	0	0	0
61304	1268	0	1268	854	0	854	1630	0	1630	2044	0	2044
61306	224465	0	224465	343021	0	343021	118556	0	118556	0	0	0
70101	328485	0	328485	521005	0	521005	192520	0	192520	0	0	0
70102	32149	0	32149	49746	0	49746	17597	0	17597	0	0	0
70103	9739	0	9739	360450	0	360450	350711	0	350711	0	0	0
70106	5013	0	5013	10550	0	10550	5537	0	5537	0	0	0
70107	362870	0	362870	589950	0	589950	227080	0	227080	0	0	0
70301	535269	0	535269	1290030	0	1290030	1531311	0	1531311	776550	0	776550
70302	347812	0	347812	0	0	0	0	0	0	347812	0	347812
-----												
Итого по пассиву (баланс)	24147982	3910311	28058293	63029147	5635093	68664240	63315544	5810337	69125881	24434379	4085555	28519934
-----												
Б. Счета доверительного управления												
-----												
А К Т И В												
80201	259764	0	259764	62119	0	62119	34689	0	34689	287194	0	287194
80501	5163	0	5163	4717	0	4717	5276	0	5276	4604	0	4604
80601	67511	0	67511	118149	2138	120287	147413	2138	149551	38247	0	38247
80701	168	0	168	146	0	146	188	0	188	126	0	126
80801	1876	0	1876	24606	0	24606	24274	0	24274	2208	0	2208
80901	0	0	0	19098	0	19098	19098	0	19098	0	0	0
-----												
Итого по активу (баланс)	334482	0	334482	228835	2138	230973	230938	2138	233076	332379	0	332379
-----												
П А С С И В												
85101	238705	0	238705	3207	0	3207	23076	0	23076	258574	0	258574
85201	67410	0	67410	134618	2138	136756	99203	2138	101341	31995	0	31995
85301	0	0	0	367	0	367	367	0	367	0	0	0
85401	0	0	0	32542	0	32542	32542	0	32542	0	0	0
85501	28367	0	28367	19098	0	19098	32541	0	32541	41810	0	41810
-----												
Итого по пассиву (баланс)	334482	0	334482	189832	2138	191970	187729	2138	189867	332379	0	332379
-----												
В. Внебалансовые счета												
-----												
А К Т И В												
90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90704	0	0	0	64359	0	64359	64359	0	64359	0	0	0
90901	3597	0	3597	20688	0	20688	21615	0	21615	2670	0	2670
90902	985622	109	985731	93019	2	93021	74600	2	74602	1004041	109	1004150
90908	0	232104	232104	0	4014	4014	0	3887	3887	0	232231	232231
90909	0	16056	16056	0	372961	372961	0	386048	386048	0	2969	2969
91102	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	40	0	40	7	0	7	14	0	14	33	0	33
91203	6	0	6	12	0	12	12	0	12	6	0	6
91206	158	0	158	0	0	0	0	0	0	158	0	158
91207	5	0	5	11	0	11	2	0	2	14	0	14

91303	221896	0	221896	18619	0	18619	183743	0	183743	56772	0	56772
91305	35297256	8048904	43346160	8370811	2123351	10494162	5321631	796615	6118246	38346436	9375640	47722076
91307	17568205	1011573	18579778	3404115	327285	3731400	2347060	75999	2423059	18625260	1262859	19888119
91308	0	0	0	1230	0	1230	0	0	0	1230	0	1230
91310	15653	0	15653	25512	0	25512	13666	0	13666	27499	0	27499
91403	47400	0	47400	0	0	0	0	0	0	47400	0	47400
91501	174476	0	174476	13141	0	13141	13225	0	13225	174392	0	174392
91503	36571	0	36571	58607	0	58607	490	0	490	94688	0	94688
91506	1570725	11262	1581987	155057	196	155253	32884	189	33073	1692898	11269	1704167
91604	24089	287	24376	10916	659	11575	15546	694	16240	19459	252	19711
91704	4833	230	5063	1051	3	1054	0	3	3	5884	230	6114
91802	28944	1090	30034	4303	17	4320	0	16	16	33247	1091	34338
99998	1283138	0	1283138	4891462	0	4891462	4522465	0	4522465	1652135	0	1652135
-----												
Итого по активу (баланс)	57262618	9321618	66584236	17132920	2828488	19961408	12611312	1263453	13874765	61784226	10886653	72670879
-----												
П А С С И В												
91003	0	0	0	8067	0	8067	8067	0	8067	0	0	0
91211	19	0	19	0	0	0	307	0	307	326	0	326
91302	225680	179148	404828	522884	177516	700400	511053	203109	714162	213849	204741	418590
91309	702922	44177	747099	3756913	31747	3788660	4126018	11016	4137034	1072027	23446	1095473
91404	64584	66608	131192	10314	15024	25338	23759	8133	31892	78029	59717	137746
99999	65301098	0	65301098	9354802	0	9354802	15072448	0	15072448	71018744	0	71018744
-----												
Итого по пассиву (баланс)	66294303	289933	66584236	13652980	224287	13877267	19741652	222258	19963910	72382975	287904	72670879
-----												
Г. Срочные операции												
А К Т И В												
93001	13150	65787	78937	1439041	1144186	2583227	1320478	1209973	2530451	131713	0	131713
93201	0	0	0	0	690	690	0	690	690	0	0	0
93303	26620	105259	131879	21	1143	1164	26641	106402	133043	0	0	0
93304	0	104033	104033	0	71041	71041	0	105681	105681	0	69393	69393
93305	0	0	0	0	247434	247434	0	2088	2088	0	245346	245346
93502	0	0	0	0	3227	3227	0	3227	3227	0	0	0
93503	35794	0	35794	42980	1559	44539	78774	1559	80333	0	0	0
93504	9400	0	9400	26252	0	26252	35652	0	35652	0	0	0
93505	0	0	0	0	50737	50737	0	0	50737	0	0	0
93801	0	0	0	10258	0	10258	10093	0	10093	165	0	165
94001	0	0	0	1825	0	1825	1825	0	1825	0	0	0
-----												
Итого по активу (баланс)	84964	275079	360043	1571114	1469280	3040394	1524200	1429620	2953820	131878	314739	446617
-----												
П А С С И В												
96001	65789	13157	78946	1088864	1442136	2531000	1023075	1560635	2583710	0	131656	131656
96302	0	0	0	0	3226	3226	0	3226	3226	0	0	0
96303	140211	26315	166526	184900	27988	212888	44689	1673	46362	0	0	0
96304	111578	0	111578	137497	0	137497	95873	0	95873	69954	0	69954
96305	0	0	0	0	50677	50677	295684	0	295684	245007	0	245007
96503	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
96801	801	0	801	14311	0	14311	13510	0	13510	0	0	0
97001	2192	0	2192	5791	0	5791	3599	0	3599	0	0	0
-----												
Итого по пассиву (баланс)	320571	39472	360043	1482061	1473350	2955411	1476451	1565534	3041985	314961	131656	446617
-----												
Д. Счета депо												
А К Т И В												
98000			606.0			48.0			36.0			618.0
98010			456285260.0			138280698.0			116510047.0			478055911.0
-----												
Итого по активу (баланс)			456285866.0000			138280746.0000			116510083.0000			478056529.0000
-----												
П А С С И В												
98040			199919846.0			192197666.0			187849786.0			195571966.0
98050			92435496.0			43212238.0			134110213.0			183333471.0
98055			163624467.0			67826707.0			3240088.0			99037848.0
98070			113257.0			28.0			15.0			113244.0
98090			192800.0			192800.0			0.0			0.0
-----												
Итого по пассиву (баланс)			456285866.0000			303429439.0000			325200102.0000			478056529.0000

Отчет  
о прибылях и убытках кредитной организации  
по состоянию на 1 января 2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) ОАО КБ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ"  
Почтовый адрес: 344010, РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА, 62

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб

NN п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	303	0	303
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	22072	0	22072
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	62	0	62
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	788098	180577	968675
13	Негосударственным некоммерческим				

	организациям	11113	552	0	552
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	132332	6190	138522
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	392477	7216	399693
16	Юридическим лицам – нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам – нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	40487	18016	58503
19	Банкам – нерезидентам	11119	0	4344	4344
Итого по символам 11101 – 11119			1376383	216343	1592726
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1	Минфином России	11201	0	0	0
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	284	0	284
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	1	0	1
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	4899	73	4972
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	870	0	870
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	7	0	7
16	Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	0	0
17	Физическими лицами – нерезидентами	11217	0	0	0

18	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201 - 11219			6061	73	6134
3. Полученные просроченные проценты от:					
1	Минфина России	11301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	38	0	38
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	5044	296	5340
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	1	0	1
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	1683	2	1685
15	Граждан (физических лиц)	11315	22620	326	22946
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17	Физическим лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301 - 11319			29386	624	30010
4. Проценты, полученные от прочих					

	размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16	Банков - нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401 - 11416			0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам					
1	В Банке России	11501	0	0	0
2	В кредитных организациях	11502	106	536	642
3	В банках - нерезидентах	11503	0	518	518
Итого по символам 11501 - 11503			106	1054	1160
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам					

1	В Банке России	11601	0	0	0
2	В кредитных организациях	11602	0	0	0
3	В банках - нерезидентах	11603	0	0	0
Итого по символам 11601 - 11603			0	0	0
Итого по подразделу 11000			1411936	218094	1630030
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства					
1	Российской Федерации	12101	10776	0	10776
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	7765	0	7765
3	Кредитных организаций	12103	1172	0	1172
4	Прочие долговые обязательства	12104	34392	0	34392
5	Иностранных государств	12105	0	0	0
6	Банков - нерезидентов	12106	0	0	0
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101 - 12107			54105	0	54105
2. Процентный доход по векселям					
1	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3	Кредитных организаций	12203	0	0	0
4	Прочим векселям	12204	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7	Банков - нерезидентов	12207	0	0	0
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201 - 12208			0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям					
1	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3	Кредитных организаций	12303	75	0	75
4	Прочим векселям	12304	10	0	10
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0

6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7	Банков - нерезидентов	12307	0	0	0
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301 - 12308			85	0	85
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг					
1	Российской Федерации	12401	0	0	0
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3	Кредитных организаций	12403	0	0	0
4	Прочих ценных бумаг	12404	0	0	0
5	Иностранных государств	12405	0	0	0
6	Банков - нерезидентов	12406	0	0	0
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401 - 12407			0	0	0
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2	Прочие акции	12502	325	0	325
3	Банков - нерезидентов	12503	0	0	0
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501 - 12504			325	0	325
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	68303	0	68303
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601 - 12606			68303	0	68303
Итого по подразделу 12000			122818	0	122818
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой,					

чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	66999	1	67000
<hr/>				
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1 Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1519522	0	1519522
<hr/>				
Итого по подразделу	13000	1586521	1	1586522
<hr/>				
4. Дивиденды, полученные кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1 Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2 Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3 Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4 Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 14101 - 14104		0	0	0
<hr/>				
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1 Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2 Организаций	14202	0	0	0
3 Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4 Организаций - нерезидентов	14204	0	0	0
5 Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 14201 - 14205		0	0	0
<hr/>				
Итого по подразделу	14000	0	0	0
<hr/>				
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:					
1	Кредитным операциям	16101	21047	239	21286
2	Расчетным операциям	16104	3	0	3
3	Другим операциям	16105	470	0	470
<hr/>					
Итого по символам 16101 - 16105			21520	239	21759
<hr/>					
Итого по подразделу 16000			21520	239	21759
<hr/>					
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1	На возможные потери по ссудам	17101	843421	0	843421
2	По другим операциям	17103	0	0	0
<hr/>					
Итого по символам 17101 - 17103			843421	0	843421
<hr/>					
2. Комиссия полученная					
1	По кассовым операциям	17201	124781	3662	128443
2	По операциям инкассации	17202	3119	0	3119
3	По расчетным операциям	17203	441745	14754	456499
4	По выданным гарантиям	17204	9385	0	9385
5	По другим операциям	17205	151149	1035	152184
<hr/>					
Итого по символам 17201 - 17205			730179	19451	749630
<hr/>					
3. Другие полученные доходы					
1	От выбытия (реализации)	17301	2462	0	2462
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	10	0	10
7	От сдачи имущества в аренду	17307	5952	0	5952
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	5218	0	5218
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	102625	0	102625
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	5791	0	5791
11	От проведения				

операций с опционами	17311	0	0	0
12 От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13 От проведения фьючерских операций	17313	15015	0	15015
14 От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15 Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16 Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	54	579	633
17 Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18 Другие доходы	17318	12026	737	12763
19 Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301 - 17323		149153	1316	150469
Итого по подразделу 17000		1722753	20767	1743520
Всего доходов		4865548	239101	5104649

## 2. РАСХОДЫ

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	0	0
2	Кредитным организациям	21102	166392	12319
3	Банкам - нерезидентам	21103	22785	88738
4	Другим кредиторам	21104	0	0
Итого по символам 21101 - 21104		189177	101057	290234
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0	0
2	Кредитным организациям	21202	0	0
3	Банкам - нерезидентам	21203	0	0
4	Другим кредиторам	21204	0	0
Итого по символам 21201 - 21204		0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0	0
2	Кредитным организациям	21302	0	0
3	Банкам - нерезидентам	21303	0	0
4	Другим кредиторам	21304	0	0
Итого по символам				

21301 - 21304		0	0	0		
Итого по подразделу	21000	189177	101057	290234		
<hr/>						
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)						
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам						
1	1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2	2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	38	0	38
3	3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4	4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5	5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	6	0	6
6	6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7	7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8	8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	77	0	77
9	9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10	10	Кредитным организациям	22110	0	0	0
11	11	Банкам - нерезидентам	22111	0	0	0
12	12	Индивидуальным предпринимателям	22112	460	0	460
13	13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14	14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	7786	7786
<hr/>						
Итого по символам 22101 - 22114			581	7786	8367	
<hr/>						
2. Проценты, уплаченные по депозитам						
1	1	Минфину России	22201	0	0	0
2	2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3	3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4	4	Внебюджетным фондам				

	субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	324	0	324
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	390	0	390
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	493	0	493
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	4523	0	4523
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	17545	1	17546
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	522	0	522
14	Юридическим лицам – нерезидентам	22214	0	0	0
15	Кредитным организациям	22215	0	0	0
16	Банкам – нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201 – 22216			23797	1	23798
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1	Минфину России	22301	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	19	0	19
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7	Некоммерческим организациям,				

8	находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
9	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
10	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
11	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
12	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
13	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
14	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
15	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
16	Кредитным организациям	22315	0	0	0
	Банкам - нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301 - 22316			19	0	19
Итого по подразделу 22000			24397	7787	32184
3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств					
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	391789	41800	433589
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	404	133	537
Итого по символам 23101 - 23103			392193	41933	434126
Итого по подразделу 23000			392193	41933	434126
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1	Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4	Процентный расход по векселям	24104	2933	0	2933
5	Дисконтный расход по				

	векселям	24105	5681	0	5681
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	9101	0	9101
Итого по символам 24101 - 24107			17715	0	17715
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	50249	0	50249
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	2	0	2
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0	0	0
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	28	0	28
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201 - 24207			50279	0	50279
Итого по подразделу 24000			67994	0	67994
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	34262	0	34262
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1516028	0	1516028
Итого по подразделу 25000			1550290	0	1550290

6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата управления					
1 Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда					
	26101	361689	0		361689
2 Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения					
	26102	0	0		0
3 Начисления на заработную плату - взносы в государственные и внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации					
	26103	67411	0		67411
4 Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации					
	26104	0	0		0
5 Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)					
	26105	1813	0		1813
6 Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.					
	26106	0	0		0
7 Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров					
	26107	3	0		3
Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на компенсации работникам, кроме заработной платы					
	26108	0	0		0
8 Прочие расходы	26109	218	0		218
Итого по символам 26101 - 26109					
		431134	0		431134
2. Социально - бытовые расходы					

1	Финансирование других социальных нужд	26214	2296	0	2296
Итого по подразделу		26000	433430	0	433430
8.	Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1.	Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам владельцев	28102	0	0	0
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7	Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107 28108	26 0	0 0	26 0
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	2	0	2
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10	Другие нарушения из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28111 28112	92 83	0 0	92 83
Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108		28108	120	0	120
Итого по подразделу		28000	120	0	120
9.	Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1.	Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери по ссудам	29101	971681	0	971681
2	По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101 - 29103			971681	0	971681
2.	Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	0	1128	1128

2	По операциям инкассации	29202	16539	0	16539
3	По расчетным операциям	29203	15515	22103	37618
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	2935	317	3252
5	По другим операциям	29205	627	2665	3292
Итого по символам 29201 - 29205			35616	26213	61829
3. Другие операционные расходы					
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	25521	808	26329
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	3	3
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	13259	2235	15494
4	Расходы по изготовлению приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	11429	0	11429
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	18932	24	18956
6	Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	70022	0	70022
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	1430	0	1430
	нематериальным активам	29314	0	0	0
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	4519	0	4519
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	16708	0	16708
9	Содержание зданий и сооружений	29317	18674	0	18674
10	Расходы по охране	29318	40085	0	40085
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	39	0	39
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	37731	0	37731
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	4092	0	4092
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	6121	87	6208

15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами: на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	498	237	735
	на командировочные расходы	29325	1196	81	1277
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	8	0	8
17	Уплаченная госпошлина	29327	2351	0	2351
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	104	0	104
19	Прочие расходы	29329	17707	0	17707
Итого по символам 29301 - 29329			290426	3475	293901
<hr/>					
4.	Другие произведенные расходы				
1	Выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	3952	0	3952
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	358	0	358
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3	По доставке банковских документов	29403	440	0	440
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6	Арендная плата	29406	16008	123	16131
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	38	0	38
9	По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10	По форвардным операциям	29411	0	0	0
11	По фьючерсным операциям	29412	11443	0	11443
12	По операциям СВОП	29413	0	0	0
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	2	0	2
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	27	0	27
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	45681	0	45681
17	Расходы, связанные со списанием				

	задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
18	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
19	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
20	Расходы по аудиторским проверкам	29421	2090	0	2090
21	Расходы по публикации отчетности	29422	553	180	733
22	Другие расходы	29423	103986	7787	111773
23	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417			184220	8090	192310
Итого по подразделу 29000			1481943	37778	1519721
Всего расходов 20000			4139544	188555	4328099

### 3. Результат деятельности

1	Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
2	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	776550	0	776550
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

#### Справка

1.	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:	
а)	прибыль	776550
б)	убытки	0
2.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	9
3.	Сумма полученной ими прибыли	0
4.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	0
5.	Сумма допущенного ими убытка	0

# **ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.**

**Бухгалтерская отчетность ОАО КБ  
«Центр-инвест» за 1 квартал 2007 года.**

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за март месяц 2007 года

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс. руб.

: Номер : : счета : : второго :	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	порядка :	в рублях :	ин.вал, : : драг.метал. :	итого :	в рублях :	ин.вал, : : драг.метал. :	итого :	в рублях :	ин.вал, : : драг.метал. :	итого :	в рублях :	ин.вал, : : драг.метал. :
: 1 :	: 2 :	: 3 :	: 4 :	: 5 :	: 6 :	: 7 :	: 8 :	: 9 :	: 10 :	: 11 :	: 12 :	: 13 :
А. Балансовые счета												
А К Т И В												
20202	498835	75666	574501	8323204	722776	9045980	8260468	713039	8973507	561571	85403	646974
20207	606	618	1224	1304211	134797	1619008	1300716	313681	1614397	4101	1734	5835
20208	170976	1308	172284	477568	7850	485418	467633	7857	475490	180911	1301	182212
20209	81636	9044	90680	5433019	271842	5704861	5446255	272094	5718349	68400	8792	77192
30102	600273	0	600273	23927221	0	23927221	24027635	0	24027635	499859	0	499859
30110	10920	43401	54321	52407	33949	86356	45298	31618	76916	18029	45732	63761
30114	0	77243	77243	0	19391446	19391446	0	19391762	19391762	0	76927	76927
30202	213069	0	213069	950	0	950	0	0	0	214019	0	214019
30204	66103	0	66103	0	0	0	4312	0	4312	61791	0	61791
30210	9500	0	9500	380554	0	380554	372554	0	372554	17500	0	17500
30221	0	86200	86200	1538200	4206551	5744751	1538200	4144130	5682330	0	148621	148621
30233	65259	3228	68487	352597	43715	396312	348103	41862	389965	69753	5081	74834
30302	0	818507	818507	6269699	710155	6979854	6269699	720881	6990580	0	807781	807781
30306	4138984	0	4138984	4480223	0	4480223	3869822	0	3869822	4749385	0	4749385
30402	44324	0	44324	3639410	0	3639410	3529485	0	3529485	154249	0	154249
30404	0	0	0	3809558	0	3809558	3809558	0	3809558	0	0	0
30409	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
30602	19722	0	19722	44951	0	44951	37529	0	37529	27144	0	27144
32002	100000	52320	152320	910000	373685	1283685	1010000	426005	1436005	0	0	0
32003	65000	0	65000	1072000	0	2354940	871000	1152883	2023883	266000	130057	396057
32004	718700	327305	1046005	1032800	1748014	2780814	935700	353368	1289068	815800	1721951	2537751
32005	7000	0	7000	51250	170108	221358	7000	1035	8035	51250	169073	220323
32006	0	0	0	25800	236174	261974	0	2072	2072	25800	234102	259902
32007	75500	139233	214733	0	71653	71653	0	1906	1906	75500	208980	284480
32301	0	70632	70632	0	13329855	13329855	0	13379678	13379678	0	20809	20809
32802	17756	24247	42003	6487	21922	28409	2802	1291	4093	21441	44878	66319
44601	2468	0	2468	11313	0	11313	11674	0	11674	0	0	2107
44604	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
44901	23857	0	23857	16770	0	16770	23918	0	23918	16709	0	16709
44903	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0
44904	8000	0	8000	7000	0	7000	9000	0	9000	6000	0	6000
44905	28647	0	28647	18000	0	18000	6180	0	6180	40467	0	40467
44906	84300	0	84300	0	0	0	0	0	0	84300	0	84300
44907	5695	0	5695	0	0	0	0	74	74	5621	0	5621
45006	366	0	366	0	0	0	63	0	63	303	0	303
45007	83	0	83	0	0	0	7	0	7	76	0	76
45201	547746	0	547746	2025254	0	2025254	2012134	0	2012134	560866	0	560866
45203	12495	0	12495	95065	0	95065	25355	0	25355	82205	0	82205
45204	491206	16842	508048	199514	147	199661	312867	16183	329050	377853	806	378659
45205	1883557	203524	2087081	692833	14995	707828	567125	53087	620212	2009265	165432	2174697
45206	3311474	310399	3621873	629037	8395	637432	306647	7404	314051	3633864	311390	3945254
45207	1479865	725925	2205790	185357	25960	211317	40639	69753	110392	1624583	682132	2306715
45208	507796	353544	861340	81776	19859	101635	3668	6692	10360	585904	366711	952615
45306	4300	0	4300	0	0	0	0	0	0	4300	0	4300
45307	314	0	314	1000	0	1000	10	0	10	1304	0	1304
45401	70362	0	70362	223341	0	223341	230179	0	230179	63524	0	63524
45403	0	0	0	1800	0	1800	0	0	0	1800	0	1800
45404	23638	1177	24815	15234	12	15246	19326	18	19344	19546	1171	20717
45405	262608	4214	266822	64623	47	64670	53636	60	53696	273595	4201	277796
45406	650813	7392	658205	154664	100	154764	65221	257	740256	65478	7235	747491
45407	216824	22161	238985	72395	280	72675	20625	2749	23374	268594	19692	288286
45408	70925	0	70925	10780	0	10780	217	0	217	81488	0	81488
45502	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45503	30	0	30	10	0	10	30	0	30	10	0	10
45504	1804	0	1804	1460	0	1460	411	0	411	2853	0	2853
45505	279732	60841	340573	52044	596	52640	54394	1245	55639	277382	60192	337574
45506	2573949	59563	2633512	326029	1190	327219	127517	2891	2772461	130408	57862	2830323
45507	2096154	38786	2134940	232229	421	232650	49219	1247	50466	2279164	37960	2317124
45509	40224	1365	41589	23576	1070	24646	23682	1012	24694	40118	1423	41541
45809	59	0	59	10	0	10	69	0	69	0	0	0
45812	85741	0	85741	49472	4879	54351	51892	2447	54339	83321	2432	85753
45814	26913	0	26913	11749	0	11749	15959	0	15959	22703	0	22703
45815	54771	219	54990	18570	99	18669	12506	156	12662	60835	162	60997
45909	0	0	0	22	0	22	22	0	22	0	0	0

45912	0	0	0	146	0	146	146	0	146	0	0	0
45914	0	0	0	28	0	28	23	0	23	5	0	5
45915	102	0	102	0	0	0	102	0	102	0	0	0
47404	12000	2354	14354	3906644	1440564	5347208	3896644	1440577	5337221	22000	2341	24341
47408	0	0	0	235230	312607	547837	235230	312607	547837	0	0	0
47410	0	4618	4618	0	701	701	0	5319	5319	0	0	0
47415	0	0	0	925	0	925	0	0	0	925	0	925
47417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47423	136946	326	137272	294724	39714	334438	257588	39859	297447	174082	181	174263
47427	3316	4631	7947	2929	5540	8469	3268	2209	5477	2977	7962	10939
47502	147104	13339	160443	41330	4318	45648	31902	3251	35153	156532	14406	170938
47701	630740	0	630740	99402	0	99402	44604	0	44604	685538	0	685538
47803	23180	0	23180	28455	0	28455	11032	0	11032	40603	0	40603
50104	107213	0	107213	45	0	45	32182	0	32182	75076	0	75076
50105	16047	0	16047	27268	0	27268	50	0	50	43265	0	43265
50106	36011	0	36011	22	0	22	10103	0	10103	25930	0	25930
50107	328820	0	328820	169615	0	169615	116387	0	116387	382048	0	382048
50112	0	0	0	1578	0	1578	0	0	1578	0	0	0
50206	7206	0	7206	0	0	0	7206	0	7206	0	0	0
50208	63982	0	63982	43801	0	43801	60000	0	60000	47783	0	47783
50406	1444	0	1444	4034	0	4034	530	0	530	4948	0	4948
50605	0	0	0	19543	0	19543	18078	0	18078	1465	0	1465
50606	136178	0	136178	311238	0	311238	381324	0	381324	66092	0	66092
50610	0	0	0	3176	0	3176	0	0	3176	0	0	0
50706	11659	0	11659	3069	0	3069	7038	0	7038	7690	0	7690
50905	85	0	85	100	0	100	110	0	110	75	0	75
51401	0	11	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
51407	195	0	195	22	0	22	0	0	195	22	0	217
52502	48671	0	48671	12832	0	12832	0	0	0	61503	0	61503
60102	19881	0	19881	0	0	0	0	0	0	19881	0	19881
60202	6952	0	6952	0	0	0	0	0	0	6952	0	6952
60302	83249	0	83249	30558	0	30558	24223	0	24223	89584	0	89584
60304	1	0	1	359	0	359	354	0	354	6	0	6
60308	1417	0	1417	5370	0	5370	4493	0	4493	2294	0	2294
60310	3488	0	3488	30719	0	30719	31907	0	31907	2300	0	2300
60312	155692	0	155692	89642	0	89642	99436	0	99436	145898	0	145898
60314	11321	0	11321	745	0	745	650	0	650	11416	0	11416
60323	31918	0	31918	220692	0	220692	222717	0	222717	29893	0	29893
60401	1167246	0	1167246	23978	0	23978	409	0	409	1190815	0	1190815
60404	15826	0	15826	0	0	0	0	0	0	15826	0	15826
60701	154143	0	154143	76913	0	76913	23963	0	23963	207093	0	207093
60702	260	0	260	0	0	0	0	0	0	260	0	260
60804	4149	0	4149	0	0	0	0	0	0	4149	0	4149
61002	92	0	92	653	0	653	656	0	656	89	0	89
61008	5081	0	5081	3757	0	3757	3325	0	3325	5513	0	5513
61009	919	0	919	2579	0	2579	2765	0	2765	733	0	733
61010	43	0	43	19	0	19	20	0	20	42	0	42
61011	120397	0	120397	5380	0	5380	2891	0	2891	122886	0	122886
61204	0	0	0	398464	0	398464	398464	0	398464	0	0	0
61206	1258	0	1258	118	0	118	718	0	718	658	0	658
61403	76678	0	76678	6286	0	6286	1382	0	1382	81582	0	81582
61406	195960	0	195960	139628	0	139628	335588	0	335588	0	0	0
70201	93383	0	93383	19538	0	19538	112921	0	112921	0	0	0
70202	3730	0	3730	5276	0	5276	9006	0	9006	0	0	0
70203	81285	0	81285	43737	0	43737	125022	0	125022	0	0	0
70204	24723	0	24723	11103	0	11103	35826	0	35826	0	0	0
70205	2051	0	2051	341454	0	341454	343505	0	343505	0	0	0
70206	86157	0	86157	34103	0	34103	120260	0	120260	0	0	0
70208	6064	0	6064	495	0	495	6559	0	6559	0	0	0
70209	318970	0	318970	232758	0	232758	551728	0	551728	0	0	0
70501	28902	0	28902	15849	0	15849	0	0	0	44751	0	44751
70502	161201	0	161201	668	0	668	3233	0	3233	158636	0	158636
-----												
Итого по активу (баланс)	26334715	3560205	29894920	75300018	44818926	120118944	73786364	42924185	116710549	27848369	5454946	33303315
-----												
П А С С И В												
10207	866000	0	866000	0	0	0	0	0	0	866000	0	866000
10601	299267	0	299267	0	0	0	0	0	0	299267	0	299267
10602	1645586	0	1645586	0	0	0	0	0	0	1645586	0	1645586
10701	92400	0	92400	0	0	0	0	0	0	92400	0	92400
10702	11020	0	11020	542	0	542	0	0	0	10478	0	10478
10703	881	0	881	0	0	0	0	0	0	881	0	881
30111	0	111	111	0	2	2	0	1	0	0	110	110
30220	0	5675	5675	0	248639	248639	0	291655	291655	0	48691	48691
30222	0	107567	107567	0	4440055	4440055	0	4464998	4464998	0	132510	132510
30223	27	0	27	6885	0	6885	6924	0	6924	66	0	66
30231	80	0	80	0	0	0	52	0	52	132	0	132
30232	75126	48799	123925	588132	45238	633370	577619	47337	624956	64613	50898	115511
30301	0	818507	818507	6305276	720883	7026159	6305276	710157	7015433	0	807781	807781
30305	4138984	0	4138984	4025721	0	4025721	4636122	0	4636122	4749385	0	4749385
30408	0	0	0	32750	0	32750	0	0	0	0	0	0
30601	19742	0	19742	62825	0	62825	87672	0	87672	44589	0	44589

31304	0	20711	20711	20700	21014	41714	692000	21115	713115	671300	20812	692112
31305	157200	0	157200	157200	0	157200	152500	0	152500	152500	0	152500
31306	0	0	0	0	501	501	204550	52524	257074	204550	52023	256573
31307	1691510	0	1691510	0	5558	5558	69000	408733	477733	1760510	403175	2163685
31308	252640	130800	383440	0	131333	131333	0	533	533	252640	0	252640
31406	0	71940	71940	0	1115	1115	0	706	706	0	71531	71531
31407	75000	106839	181839	0	25039	25039	0	1780977	1780977	75000	1862777	1937777
31408	0	1183243	1183243	0	18299	18299	0	11641	11641	0	1176585	1176585
31409	247653	666479	914132	0	10538	10538	0	8418	8418	247653	664359	912012
32801	1430	2212	3642	1306	1942	3248	1991	4764	6755	2115	5034	7149
40410	0	0	0	20	0	20	20	0	20	0	0	0
40502	326756	4	326760	708345	0	708345	693986	0	693986	312397	4	312401
40503	0	31580	31580	0	10366	10366	0	5302	5302	0	26516	26516
40504	196908	0	196908	1730842	0	1730842	1633126	0	1633126	99192	0	99192
40602	41699	0	41699	719659	0	719659	713384	0	713384	35424	0	35424
40603	59001	0	59001	55607	0	55607	53819	0	53819	57213	0	57213
40701	25808	0	25808	195397	0	195397	181276	0	181276	11687	0	11687
40702	2227851	27527	2255378	23549026	1283253	24832279	23615542	1283905	24899447	2294367	28179	2322546
40703	111213	0	111213	133950	41	133991	145771	41	145812	123034	0	123034
40802	379505	837	380342	3139598	40537	3180135	3129837	40246	3170083	369744	546	370290
40807	416	0	416	6160	6138	12298	6133	6138	12271	389	0	389
40817	489388	59993	549381	858768	35123	893891	914964	39906	954870	545584	64776	610360
40820	985	823	1808	776	463	1239	429	52	481	638	412	1050
40905	0	0	0	10508	0	10508	10508	0	10508	0	0	0
40906	37963	0	37963	1626542	0	1626542	1636378	0	1636378	47799	0	47799
40909	0	20	20	40	15790	15830	40	15790	15830	0	20	20
40910	0	0	0	33	2042	2075	33	2042	2075	0	0	0
40911	35230	0	35230	556097	2168	558265	553526	2168	555694	32659	0	32659
40912	0	0	0	266	18521	18787	266	18521	18787	0	0	0
40913	0	0	0	44	3501	3545	44	3501	3545	0	0	0
41505	2756	0	2756	2862	0	2862	1186	0	1186	1080	0	1080
41506	700	0	700	700	0	700	0	0	0	0	0	0
41805	1955	0	1955	9030	0	9030	9236	0	9236	2161	0	2161
41806	5554	0	5554	3962	0	3962	2164	0	2164	3756	0	3756
41906	4200	0	4200	0	0	0	0	0	0	4200	0	4200
42003	1000	0	1000	1000	0	1000	1000	0	1000	1000	0	1000
42004	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0
42005	11000	0	11000	0	0	0	4000	0	4000	15000	0	15000
42006	60464	0	60464	23966	0	23966	32788	0	32788	69286	0	69286
42101	4020	0	4020	2925	0	2925	465	0	465	1560	0	1560
42104	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
42105	13662	0	13662	11381	0	11381	24366	0	24366	26647	0	26647
42106	614323	0	614323	531612	0	531612	548128	0	548128	630839	0	630839
42204	0	0	0	0	0	0	100	0	100	100	0	100
42206	10093	0	10093	3746	0	3746	4304	0	4304	10651	0	10651
42301	389325	41288	430613	639699	56384	696083	645055	42086	687141	394681	26990	421671
42302	766	0	766	767	0	767	1	0	1	0	0	0
42303	123223	28492	151715	4934	1886	6820	1591	776	2367	119880	27382	147262
42304	381064	50864	431928	157554	30672	188226	168280	55490	223770	391790	75682	467472
42305	1091126	133360	1224486	192714	47227	239941	143654	34017	177671	1042066	120150	1162216
42306	4098454	340320	4438774	496618	26391	523009	687605	39837	727442	4289441	353766	4643207
42307	775593	0	775593	21807	0	21807	103525	0	103525	857311	0	857311
42601	510	18	528	746	1171	1917	1055	1185	2240	819	32	851
42604	661	204	865	569	210	779	303	6	309	395	0	395
42605	1035	0	1035	84	1	85	10	208	218	961	207	1168
42606	6727	2484	9211	298	59	357	343	44	387	6772	2469	9241
42607	655	0	655	0	0	0	78	0	78	733	0	733
43802	13099	0	13099	14139	0	14139	25346	0	25346	24306	0	24306
43803	16040	0	16040	9657	0	9657	13003	0	13003	19386	0	19386
43804	17727	0	17727	2586	0	2586	3338	0	3338	18479	0	18479
43805	1696	0	1696	62	0	62	407	0	407	2041	0	2041
43806	172	0	172	0	0	0	172	0	172	344	0	344
44005	0	0	0	695	0	695	0	52718	52718	0	52023	52023
44007	0	145867	145867	0	2260	2260	0	1431	1431	0	145038	145038
44915	400	0	400	165	0	165	223	0	223	458	0	458
45015	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
45215	55356	0	55356	53054	0	53054	78743	0	78743	81045	0	81045
45415	6846	0	6846	5152	0	5152	3781	0	3781	5475	0	5475
45515	140382	0	140382	6729	0	6729	23491	0	23491	157144	0	157144
45818	114292	0	114292	12091	0	12091	20782	0	20782	122983	0	122983
47403	0	0	0	444631	1977096	2421727	444631	1977096	2421727	0	0	0
47407	42	0	42	543648	707327	1250975	543970	707327	1251297	364	0	364
47409	0	124766	124766	0	6527	6527	0	2494	2494	0	120733	120733
47411	128710	8334	137044	26793	3173	29966	38145	2926	41071	140062	8087	148149
47414	0	0	0	925	0	925	925	0	925	0	0	0
47416	11228	7	11235	198140	400	198540	194777	1994	196771	7865	1601	9466
47422	2075	0	2075	64546	24860	89406	65029	24860	89889	2558	0	2558
47425	4676	0	4676	24283	0	24283	24930	0	24930	5323	0	5323
47426	36150	29252	65402	7420	1368	8788	9181	23313	32494	37911	51197	89108
47501	1988	2419	4407	2254	267	2521	1133	776	1909	867	2928	3795
47702	8229	0	8229	707	0	707	750	0	750	8272	0	8272
47804	1331	0	1331	51	0	51	0	0	0	1280	0	1280
50111	0	0	0	732	0	732	732	0	732	0	0	0
50213	2322	0	2322	2281	0	2281	2034	0	2034	2075	0	2075



91305	41181094	8788420	49969514	9007332	91111	9098443	4331031	1234823	5565854	45857395	7644708	53502103
91307	19648588	1194520	20843108	3014445	12361	3026806	1697839	17826	1715665	20965194	1189055	22154249
91308	1230	0	1230	0	0	0	0	0	0	1230	0	1230
91310	23180	0	23180	28455	0	28455	11032	0	11032	40603	0	40603
91403	47400	0	47400	0	0	0	0	0	0	47400	0	47400
91501	111491	0	111491	1268	0	1268	659	0	659	112100	0	112100
91503	107360	0	107360	933	0	933	132	0	132	108161	0	108161
91506	1754138	11211	1765349	88055	167	88222	26012	113	26125	1816181	11265	1827446
91604	25262	304	25566	14301	114	14415	11578	197	11775	27985	221	28206
91704	5883	228	6111	28	3	31	667	4	671	5244	227	5471
91802	33247	1084	34331	371	11	382	396	17	413	33222	1078	34300
91803	0	0	0	196	0	196	0	0	0	196	0	196
99998	1710308	0	1710308	4195423	0	4195423	4080154	0	4080154	1825577	0	1825577
-----												
Итого по активу (баланс)	65624291	10234648	75858939	16594820	399037	16993857	10288737	1504745	11793482	71930374	9128940	81059314
-----												
П А С С И В												
91211	326	0	326	0	0	0	0	0	0	326	0	326
91302	423385	149010	572395	442423	41021	483444	487807	19150	506957	468769	127139	595908
91309	978104	17615	995719	3528497	59292	3587789	3600420	72050	3672470	1050027	30373	1080400
91404	90027	51841	141868	3035	5886	8921	15142	854	15996	102134	46809	148943
99999	74148631	0	74148631	7713324	0	7713324	12798430	0	12798430	79233737	0	79233737
-----												
Итого по пассиву (баланс)	75640473	218466	75858939	11687279	106199	11793478	16901799	92054	16993853	80854993	204321	81059314
-----												
Г. Срочные операции												
А К Т И В												
93001	52293	69579	121872	953797	2064763	3018560	1006090	2134342	3140432	0	0	0
93303	0	0	0	0	78306	78306	0	272	272	0	78034	78034
93304	79080	138072	217152	0	1171	79080	69870	148950	148950	0	69373	69373
93305	0	610036	610036	0	422804	422804	0	252501	252501	0	780339	780339
93502	0	0	0	0	3077	3077	0	3077	3077	0	0	0
93503	34115	0	34115	15718	0	15718	49833	0	49833	0	0	0
93504	0	0	0	0	57898	57898	0	57898	57898	0	0	0
93801	2976	0	2976	10748	0	10748	10477	0	10477	3247	0	3247
94001	1069	0	1069	1688	0	1688	2757	0	2757	0	0	0
-----												
Итого по активу (баланс)	169533	817687	987220	1039849	2570121	3609970	1206135	2460062	3666197	3247	927746	930993
-----												
П А С С И В												
96001	69500	52319	121819	2062569	1076790	3139359	1993069	1024471	3017540	0	0	0
96302	0	0	0	0	3077	3077	0	3077	3077	0	0	0
96303	35185	0	35185	50918	0	50918	93793	0	93793	78060	0	78060
96304	139014	78480	217494	127946	78857	206803	57992	377	58369	69060	0	69060
96305	612722	0	612722	245007	0	245007	416158	0	416158	783873	0	783873
96801	0	0	0	21043	0	21043	21043	0	21043	0	0	0
97001	0	0	0	1065	0	1065	1065	0	1065	0	0	0
-----												
Итого по пассиву (баланс)	856421	130799	987220	2508548	1158724	3667272	2583120	1027925	3611045	930993	0	930993
-----												
Д. Счета депо												
А К Т И В												
98000			642.0			64.0			19.0			687.0
98010			199985536.0			9975873.2463			92592085.0			117369324.2463
-----												
Итого по активу (баланс)			199986178.0000			9975937.2463			92592104.0000			117370011.2463
-----												
П А С С И В												
98040			72050202.0			59745628.0			2027797.0			14332371.0
98050			30487339.0			31354385.0			6922357.0			6055311.0
98055			97329030.0			1454377.0			994882.2463			9686935.2463
98070			119607.0			45526.0			38713.0			112794.0
-----												
Итого по пассиву (баланс)			199986178.0000			92599916.0000			9983749.2463			117370011.2463

Отчет  
о прибылях и убытках кредитной организации  
по состоянию на 1 апреля 2007 г.

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб

NN п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	122	0	122
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	5169	0	5169
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	20	0	20
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	255679	41520	297199

13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	129	0	129
14	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	44733	1091	45824
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	163305	3757	167062
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	16920	9466	26386
19	Банкам - нерезидентам	11119	0	4902	4902
Итого по символам 11101 - 11119			486077	60736	546813
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1	Минфином России	11201	0	0	0
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	1	0	1
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	865	89	954
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14	Физическими лицами -				

	индивидуальными предпринимателями	11214	586	2	588
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	4	0	4
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201 - 11219			1456	91	1547
3. Полученные просроченные проценты от:					
1	Минфина России	11301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	1	0	1
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	57	0	57
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	1414	0	1414
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14	Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	219	0	219
15	Граждан (физических лиц)	11315	9313	223	9536
16	Юридических лиц -				

	нерезидентов	11316	0	0	0
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301 - 11319			11004	223	11227
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств					
1	Минфина России	11401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16	Банков - нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401 - 11416			0	0	0
5. Проценты, полученные					

по открытым счетам					
1	В Банке России	11501	0	0	0
2	В кредитных организациях	11502	0	44	44
3	В банках - нерезидентах	11503	0	75	75
Итого по символам 11501 - 11503			0	119	119
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам					
1	В Банке России	11601	0	0	0
2	В кредитных организациях	11602	0	0	0
3	В банках - нерезидентах	11603	0	0	0
Итого по символам 11601 - 11603			0	0	0
Итого по подразделу 11000			498537	61169	559706
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства					
1	Российской Федерации	12101	2901	0	2901
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	357	0	357
3	Кредитных организаций	12103	1128	0	1128
4	Прочие долговые обязательства	12104	10507	0	10507
5	Иностранных государств	12105	0	0	0
6	Банков - нерезидентов	12106	0	0	0
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101 - 12107			14893	0	14893
2. Процентный доход по векселям					
1	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3	Кредитных организаций	12203	0	0	0
4	Прочим векселям	12204	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7	Банков - нерезидентов	12207	0	0	0
8	Прочим векселям				

	нерезидентов	12208	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 12201 - 12208		0	0	0
<hr/>					
3.	Дисконтный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3	Кредитных организаций	12303	33	0	33
4	Прочим векселям	12304	144	0	144
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7	Банков - нерезидентов	12307	0	0	0
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 12301 - 12308		177	0	177
<hr/>					
4.	Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	42	0	42
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3	Кредитных организаций	12403	497	0	497
4	Прочих ценных бумаг	12404	8954	0	8954
5	Иностранных государств	12405	0	0	0
6	Банков - нерезидентов	12406	0	0	0
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 12401 - 12407		9493	0	9493
<hr/>					
5.	Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2	Прочие акции	12502	14	0	14
3	Банков - нерезидентов	12503	0	0	0
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 12501 - 12504		14	0	14
<hr/>					
6.	Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	14216	0	14216
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0

3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601 - 12606			14216	0	14216
Итого по подразделу		12000	38793	0	38793
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	12274	0	12274
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1 Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
		13201	342163	0	342163
Итого по подразделу		13000	354437	0	354437
4. Дивиденды, полученные кроме акций (балансовый счет второго порядка)					
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности					
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4	Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101 - 14104			0	0	0
2. Дивиденды,					

полученные за участие в уставном капитале					
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2	Организаций	14202	0	0	0
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4	Организаций - нерезидентов	14204	0	0	0
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201 - 14205			0	0	0
Итого по подразделу 14000			0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:					
1	Кредитным операциям	16101	8262	134	8396
2	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3	Другим операциям	16105	11	0	11
Итого по символам 16101 - 16105			8273	134	8407
Итого по подразделу 16000			8273	134	8407
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1	На возможные потери по ссудам	17101	260818	0	260818
2	По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101 - 17103			260818	0	260818
2. Комиссия полученная					
1	По кассовым операциям	17201	35589	946	36535
2	По операциям инкассации	17202	757	0	757
3	По расчетным операциям	17203	141870	4430	146300
4	По выданным гарантиям	17204	2086	0	2086
5	По другим операциям	17205	56467	69	56536
Итого по символам 17201 - 17205			236769	5445	242214
3. Другие полученные доходы					
1	От выбытия (реализации)	17301	999	0	999
2	От списания кредиторской				

	задолженности	17302	0	0	0
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1	0	1
7	От сдачи имущества в аренду	17307	1962	0	1962
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	2270	0	2270
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	33870	0	33870
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	1564	0	1564
11	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13	От проведения фьючерских операций	17313	8029	0	8029
14	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	1	0	1
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18	Другие доходы	17318	3019	95	3114
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301 - 17323			51715	95	51810
Итого по подразделу 17000			549302	5540	554842
Всего доходов 10000			1449342	66843	1516185

## 2. РАСХОДЫ

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)

1	Банку России	21101	0	0	0
2	Кредитным организациям	21102	60345	1534	61879
3	Банкам - нерезидентам	21103	2343	48700	51043
4	Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101 - 21104			62688	50234	112922
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам					
1	Банку России	21201	0	0	0
2	Кредитным организациям	21202	0	0	0
3	Банкам - нерезидентам	21203	0	0	0
4	Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201 - 21204			0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты					
1	Банку России	21301	0	0	0
2	Кредитным организациям	21302	0	0	0
3	Банкам - нерезидентам	21303	0	0	0
4	Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301 - 21304			0	0	0
Итого по подразделу 21000			62688	50234	112922
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам					
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	1	0	1
6	Некоммерческим				

	организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	0	0	0
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10	Кредитным организациям	22110	0	0	0
11	Банкам - нерезидентам	22111	0	0	0
12	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	105	0	105
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101 - 22114			106	0	106
2. Проценты, уплаченные по депозитам					
1	Минфину России	22201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	10	0	10
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	57	0	57
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	130	0	130
11	Негосударственным финансовым				

12	организациям Негосударственным коммерческим	22211	1253	0	1253
13	организациям Негосударственным некоммерческим	22212	7409	0	7409
14	организациям Юридическим лицам – нерезидентам	22213	40	0	40
15	Кредитным организациям	22214	0	0	0
16	Банкам – нерезидентам	22215	0	0	0
		22216	0	0	0
Итого по символам 22201 – 22216			8899	0	8899
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1	Минфину России	22301	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14	Юридическим лицам – нерезидентам	22314	0	0	0
15	Кредитным организациям	22315	0	0	0

16	Банкам - нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301 - 22316			0	0	0
Итого по подразделу		22000	9005	0	9005
3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств					
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	114997	9765	124762
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	196	65	261
Итого по символам 23101 - 23103			115193	9830	125023
Итого по подразделу		23000	115193	9830	125023
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1	Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4	Процентный расход по векселям	24104	421	0	421
5	Дисконтный расход по векселям	24105	9	0	9
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	1229	0	1229
Итого по символам 24101 - 24107			1659	0	1659
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	15316	0	15316
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	18833	0	18833
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных				

	бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	19	0	19
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201 - 24207			34168	0	34168
Итого по подразделу 24000			35827	0	35827
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	7498	0	7498
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
		25201	335587	0	335587
Итого по подразделу 25000			343085	0	343085
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата управления					
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда					
		26101	95717	0	95717
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения					
		26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные и внебюджетные фонды в					

	соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	23744	0	23744
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	341	0	341
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.	26106	0	0	0
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0	0	0
	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8	Прочие расходы	26109	62	0	62
Итого по символам 26101 - 26109			119864	0	119864
<b>2. Социально - бытовые расходы</b>					
1	Финансирование других социальных нужд	26214	362	0	362
Итого по подразделу		26000	120226	0	120226
<b>8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)</b>					
<b>1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:</b>					
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0

2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам владельцев	28102	0	0	0	
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0	
4	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0	
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0	
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0	
7	Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	558	0	558	
		28108	0	0	0	
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0	
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0	
10	Другие нарушения из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28111	6001	0	6001	
		28112	0	0	0	
Итого по символам 28101 - 28111, кроме			28108	6559	0	6559
Итого по подразделу			28000	6559	0	6559
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)						
1. Отчисления в фонды и резервы						
1	На возможные потери по ссудам	29101	366961	0	366961	
2	По другим операциям	29103	0	0	0	
Итого по символам 29101 - 29103			366961	0	366961	
2. Комиссия уплаченная						
1	По кассовым операциям	29201	0	234	234	
2	По операциям инкассации	29202	4606	0	4606	
3	По расчетным операциям	29203	126	4419	4545	
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	38	38	
5	По другим операциям	29205	154	0	154	
Итого по символам 29201 - 29205			4886	4691	9577	
3. Другие операционные расходы						
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной					

	техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	5298	224	5522
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	5	5
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	4274	551	4825
4	Расходы по изготовлению приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	3495	0	3495
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	5829	9	5838
6	Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	22072	0	22072
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	296	0	296
	нематериальным активам	29314	0	0	0
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	1184	0	1184
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	2651	0	2651
9	Содержание зданий и сооружений	29317	5645	0	5645
10	Расходы по охране	29318	15444	0	15444
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	9931	0	9931
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	955	0	955
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1573	0	1573
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами: на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	109	0	109
	на командировочные расходы	29325	359	130	489
16	Расходы по				

	пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17	Уплаченная госпошлина	29327	1424	0	1424
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	25	0	25
19	Прочие расходы	29329	4940	0	4940
<hr/>					
	Итого по символам 29301 - 29329		85504	919	86423
<hr/>					
4.	Другие произведенные расходы				
1	Выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	214	0	214
	из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	1	0	1
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3	По доставке банковских документов	29403	135	0	135
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6	Арендная плата	29406	6705	41	6746
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9	По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10	По форвардным операциям	29411	0	0	0
11	По фьючерсным операциям	29412	9579	0	9579
12	По операциям СВОП	29413	0	0	0
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	7	0	7
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1	0	1
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	13237	0	13237
17	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
18	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные				

организации	29419	0	0	0
19 Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
20 Расходы по аудиторским проверкам	29421	276	0	276
21 Расходы по публикации отчетности	29422	1	0	1
22 Другие расходы	29423	29846	28265	58111
23 Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417		60001	28306	88307
<hr/>				
Итого по подразделу 29000		517352	33916	551268
<hr/>				
Всего расходов 20000		1209935	93980	1303915

### 3. Результат деятельности

1 Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	212270	0	212270
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

#### Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
а) прибыль				0
б) убытки				0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью				9
3. Сумма полученной ими прибыли				0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками				0
5. Сумма допущенного ими убытка				0

# **ПРИЛОЖЕНИЕ № 4.**

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**открытого акционерного общества  
коммерческого банка “Центр-инвест”**

**на 2007 год**

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» (в дальнейшем «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Настоящая редакция учетной политики Банка вступает в силу с 01 января 2007 г. и подлежит пересмотру не чаще одного раза в год.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» построена на основе использования следующих нормативных документов:

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ, принятый Государственной Думой 23.02.1996г. и одобренный Советом Федерации 20.03.1996г.;
- Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.;
- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденный ЦБ РФ 05.12.2002 года № 205-П;
- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденные ЦБ РФ № 205-П 05.12.2002г., зарегистрированные в Минюсте РФ 20.12.2002г. и введенные в действие с 01.01.2003г.;
- других инструктивных и нормативных актах Банка России и Минфина РФ.

1.2. В штатном расписании банка предусмотрен Департамент учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

1.3. Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность – учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью ОАО КБ «Центр-инвест»;
- преемственность – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность – большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой.

1.4. Учет ведется на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета в банке, его филиалах и подразделениях утвержденного руководителем банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

Рабочий план счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденного Банком России 05.12.2002г. № 205-П.

1.5. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Формы первичных учетных документов для внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

1.6. Порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация товарно-материальных ценностей производится ежегодно:

- учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 декабря отчетного года;
- ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату).

Кроме того, частичная инвентаризация производится в случае передачи имущества в аренду, выкупа, продажи, при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и других необходимых случаях.

1.7. Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждены руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

1.8. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

1.9. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в отдельных программах и в журналах.

1.10. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций банка ведется в валюте РФ – рублях и копейках.

1.11. Бухгалтерский учет ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности, полноты учета и отчетности.

## 2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### 2.1. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Основные средства - имущество банка сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью в пределах установленных лимитов.

Пределы лимитов стоимости основных средств устанавливаются распоряжением Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» (в дальнейшем «Банк») с учетом требований действующего законодательства, постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства Финансов РФ.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам, в частности, относятся:

- ✓ здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь;
- ✓ земельные участки в собственности кредитных организаций;
- ✓ оружие (независимо от стоимости);
- ✓ капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п.

При получении имущества в счет вклада в уставный капитал Банка, основные средства принимаются на учет в денежной оценке, согласованной учредителями (договорной цене).

Имущество, полученное по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, учитывается Банком по рыночной цене идентичного имущества на дату подписания договора. Безвозмездно полученное имущество принимается на учет согласно документам приема-передачи.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. В случае, наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету присваивается инвентарный номер, который наносится на объект способом, не позволяющим бесследно ликвидировать этот номер.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта используется его заводской номер.

Аналитический учет основных средств, их амортизация и переоценка отражаются на счетах, открываемых в разрезе инвентарных объектов, предметов.

Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренним порядком Банка.

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения, и отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают, и относятся на расходы Банка в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, со счетами материалов, запасных частей и другими.

Первоначальная стоимость объектов, увеличивается на сумму затрат на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

Списание основных средств осуществляется вследствие непригодности к дальнейшему использованию, утрате предметами потребительских свойств (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Пригодность имущества к дальнейшему использованию и оформление документации на списание пришедшего в негодность имущества осуществляется специально созданной комиссией (по видам имущества и материально ответственным лицам). Комиссия утверждается приказом Председателя Правления Банка.

Списание основных средств производится в порядке, предусмотренном Положением № 205-П от 05.12.2002г. через балансовый счет 61201, 61202 «Выбытие (реализация) имущества». Основанием для списа-

ния является акт списания основных средств (автотранспортных средств), подписанный членами комиссии и заверенный Председателем Правления Банка. При реализации (выбытии) основных средств банк списывает первоначальную стоимость (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ.

Начисление амортизации основных средств банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования. Амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000г. начисляется в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990г. № 1072.

Амортизация по основным средствам, приобретенным после 01.01.2000г., начисляется линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002г., амортизация в целях бухгалтерского учета начисляется в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка.

Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта.

Амортизационные отчисления не производятся по следующим объектам основных средств:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав инвентаря и принадлежностей.

При приобретении объекта основных средств, бывшего в употреблении, Банк определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Учет затрат по собственным капитальным вложениям в Банке и его филиалах осуществляется на балансовом счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

## **2.2. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА (ЛИЗИНГ)**

Имущество, переданное банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В банке учет ведется в соответствии с Инструкцией по операциям финансовой аренды (лизинга) ОАО КБ «Центр-инвест». Банк осуществляет лизинговую деятельность с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами различных форм собственности и отраслей народного хозяйства.

Имущество, полученное банком в лизинг, учитывается на балансе лизингополучателя (банка) в соответствии с Порядком проведения операций финансовой аренды имущества, полученного в лизинг.

## **2.3. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Операции доверительного управления осуществляются на основании Инструкции ЦБ РФ от 02.07.97 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», Общих условий создания и доверительного управления имуществом общего фонда банковского управления «Центр-инвест Первый», Общих условий создания и доверительного управления имуществом общего фонда банковского управления «Центр-инвест Второй» и Положения по бухгалтерскому учету при осуществлении операций доверительного управления на рынке ценных бумаг.

Банк осуществляет следующие операции доверительного управления:

- управление общими фондами банковского управления;
- управление активами клиентов на основании индивидуальных договоров доверительного управления.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. По каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ составляется отдельный баланс.

#### **2.4. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ**

В составе материальных запасов банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с их характеристиками на балансовом счете 610 «Материальные запасы».

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы, учитываемые на балансовом счете 610 (за исключением внеоборотных запасов), вводятся в эксплуатацию по мере приобретения и относятся на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

#### **2.5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Обязательными условиями для признания нематериального актива является способность приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно, исходя из норм амортизации, исчисленных исходя из сроков полезного использования объекта. По нематериальным активам, срок действия которых определен (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 10 лет (или другой срок, исходя из наиболее вероятного срока его использования).

Выбытие нематериальных активов производится в порядке, предусмотренном Положением № 205-П от 05.12.2002г. через балансовый счет 61201, 61202 «Выбытие (реализация) имущества».

#### **2.6. КРЕДИТЫ**

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, Инструкции по кредитованию ОАО КБ «Центр-инвест», а также Положений по каждому конкретному виду кредита.

Предоставление и получение межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

Задолженность по полученным и предоставленным банком кредитам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

#### **2.7. ФАКТОРИНГ**

Предоставление факторинговых услуг производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, на основании Положения по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу) ОАО КБ «Центр-инвест», которое определяет принципы и регулирует условия и порядок финансирования под уступку денежного требования клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Банк предоставляет факторинговые услуги индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных форм собственности и отраслей народного хозяйства.

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого договора.

#### **2.8. ВКЛАДЫ, ДЕПОЗИТЫ**

Привлечение денежных средств во вклады осуществляется на основании Положения «Об условиях хранения, начисления процентов, выплат по срочным вкладам граждан в ОАО КБ «Центр-инвест» и Положений по каждому конкретному виду вклада.

Привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты осуществляется на основании Положения "Об общих условиях открытия, начисления процентов и выплат по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ "Центр-инвест".

Привлечение денежных средств на пластиковые карты осуществляется на основании Положения о порядке выпуска и обслуживания банковских карт.

## **2.9. ПРОЦЕНТЫ**

Проценты, причитающиеся к уплате на конец отчетного периода отражаются на счетах по учету обязательств и требований банка по уплате (получению) процентов и на счетах по учету предстоящих поступлений и выплат по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется "кассовым" методом.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам во вклады осуществляется на основании Положения "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета"; по полученным и предоставленным кредитам и займам - на основании Положения "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств путем предоставления кредита, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета".

## **2.10. ГАРАНТИИ**

Предоставление банковских гарантий осуществляется ОАО КБ «Центр-инвест» по просьбе российских, иностранных и международных организаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Порядком предоставления банковских гарантий ОАО КБ «Центр-инвест».

Гарантия (Контргарантия) предоставляется Банком на основании Договора о предоставлении банковской Гарантии (Контргарантии), заключенного между Гарантом и Принципалом. Все виды предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» Гарантий являются платежными, безотзывными, безусловными (в случае, если иное не предусмотрено Гарантией) Гарантиями, и формальные различия между ними сводятся к специфике обеспечиваемых обязательств Принципала перед Бенефициаром.

Учет гарантий, предоставленных банком, осуществляется на счете 91404. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора. Суммы со счета 91404 списываются после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств банка. Учет сумм, не взысканных банком по своим гарантиям, ведется на счете 60315 по каждой гарантии и клиенту.

## **2.11. ОПЕРАЦИИ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ**

Операции с памятными монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутреннего Порядка совершения операций с памятными монетами, содержащими драгоценные металлы.

Под монетами из драгоценных металлов понимаются – юбилейные, памятные, инвестиционные и иные монеты, в изготовлении которых используются дорогостоящие материалы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования, накопления монет по иной стоимости, отличающейся от номинальной.

Приобретение памятных монет производится по заказу Банка через подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющего его кассовое обслуживание, с указанием номеров по каталогу, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них драгоценных металлов, проб сплавов и качества чеканки.

В аналитическом учете учет сумм, оплачиваемых банком за приобретаемые памятные монеты и получаемых ею за реализуемые памятные монеты, ведется на лицевых счетах по номинальной стоимости памятных монет.

## **2.12. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК**

Предоставление индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей, в том числе документов, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, а также внутреннего Положения «О пользовании индивидуальной сейфовой ячейкой в ОАО КБ «Центр-инвест».

## **2.13. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создается в соответствии с внутренней методикой по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, по всем группам риска, с отнесением его на расходы банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде в зависимости от отнесения ее к определенной группе риска и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение группы риска производится на основании Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется исходя из следующих принципов:

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и/или формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется банком при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью ссуды.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по не-реальным для взыскания ссудам банков.

Резервы под возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения № 283-П от 20.03.2006 г.;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 205-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим потерям.

#### **2.14. ФОНДЫ**

Образование и использование фондов в банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных документов банка, а также положений о фондах.

Резервный фонд создается согласно уставным документам и Положению о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест» путем отчислений от прибыли не менее 5% в год до достижения им 15% от уставного капитала банка. Фонды специального назначения создаются банком согласно решения собрания акционеров о распределении прибыли. Могут создаваться следующие фонды:

- фонд экономического стимулирования (ФЭС);
- фонд Председателя Правления;
- ФЭС, направленный на производственное и социальное развитие;
- ФЭС, направленный на благотворительность;
- и другие.

Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах по согласованию с Советом Директоров.

Фонд накопления формируется и используется Банком в соответствии с Положением о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест».

#### **2.15. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Отражение операций с ценными бумагами осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 г. N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Положения "О проведении активных операций банка с ценными бумагами", Положения "Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»", Положения об операциях ОАО КБ «Центр-инвест» с векселями: порядок операций и бухгалтерский учет, Правилами ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами.

При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода ЛИФО. Все сделки с ценными бумагами ведутся в регистрационных журналах (журналы ведутся в электронном виде и/или бумажном).

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

- а) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;
- б) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;
- в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

При изменении целей приобретения ценных бумаг банк переводит их из инвестиционного портфеля в торговый портфель или из торгового портфеля в инвестиционный портфель. Решение о межпортфельном переводе

облигаций оформляется распоряжением за подписью Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» или его Заместителя.

Аналитический учет на счетах вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами осуществляется по выпускам ценных бумаг. При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода ЛИФО.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией государственных ценных бумаг торгового портфеля списываются на расходы ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по портфелю.

#### **2.16. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учет операций участия банка в уставном капитале других предприятий и организаций осуществляется на основании Положения «Об участии банка в уставном капитале других предприятий».

#### **2.17. ПОРЯДОК УЧЕТА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банка регламентируется «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций кредитных организаций» (Положение ЦБ РФ от 10.06.1996г. № 290), утвержденных приказом ЦБ РФ от 10.06.1996г. № 02-198 с учетом изменений и дополнений в части не противоречащей Положению № 205-П, Положением № 205-П и другими нормативными актами Банка России.

Не подлежат переоценке в связи с изменением текущего курса к иностранной валюте:

- взносы в уставный фонд в иностранной валюте (учитываются в балансе в рублях по курсу, зафиксированному в решении о выпуске);
- часть акций и паев российских эмитентов (резидентов РФ), приобретенные за иностранную валюту (учитываются по рублевому номиналу);
- материальные активы в виде основных средств, нематериальных активов, МБП, хозяйственного инвентаря, материалов и другие, сформированные за счет валютных средств, включая валютную часть уставного капитала банка;
- счета, на которых учитываются капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные за иностранную валюту.

Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств банка.

Реализованные курсовые разницы относятся на счета доходов или расходов в момент совершения операции.

Учет нереализованных курсовых разниц ведется на балансовых счетах 61306, 61406.

Ежеквартально по состоянию на конец операционного дня последнего рабочего дня отчетного квартала итоговые сальдо лицевых счетов на балансовых счетах 61306, 61406 относятся, соответственно, на балансовые счета 701 «Доходы» и 702 «Расходы».

Учет операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, а также внутрибанковских нормативных документов (Положение о порядке обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации ОАО КБ «Центр-инвест», Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке представления резидентами и нерезидентами банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, Положение о порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций ОАО КБ «Центр-инвест», Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок, Положение о порядке открытия и ведения валютных счетов в ОАО КБ «Центр-инвест»).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

#### **2.18. РАСЧЕТЫ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА, ВЫПЛАТАМ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИМ ВЫПЛАТАМ**

Расчеты по оплате труда, выплаты социального характера и прочие выплаты регулируются внутренними положениями Банка «О премировании ОАО КБ «Центр-инвест»» и «Об оплате труда работников ОАО КБ «Центр-инвест»», разработанными на основании Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и других нормативных актов.

#### **2.19. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- расходы на арендную плату;
- плата за подписку;
- программные продукты (обеспечение), исключительные права на которые не принадлежат банку;
- и другие платежи, которые не могут быть в соответствии с указаниями Банка России отнесены на расходы.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 614. Погашение расходов будущих периодов производится равномерным отнесением на соответствующие расходные счета в соответствии с первичными документами, определяющими их сроки погашения.

Для учета доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам, используется балансовый счет первого порядка 613 “Доходы будущих периодов”.

Списание доходов будущих периодов производится равномерным отнесением на соответствующие счета доходов при наступлении периода, к которому они относятся.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый вид доходов и расходов.

## **2.20. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Отражение доходов и расходов банка осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов (по мере оплаты выполненных работ, услуг, поступления денежных средств на корреспондентский счет или в кассу кредитной организации).

Доходы и расходы банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании бизнес-плана. Представительские расходы оформляются актом на списание расходов по приему представителей, утвержденной формы. Акт визируется Председателем Правления Банка или его заместителем.

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, Положением №205-П, другими нормативными документами Банка России.

Ведение счетов по учету доходов и расходов осуществляется как в головном банке, так и во всех его филиалах. Отнесение сумм доходов и расходов на счета второго порядка производится согласно Схеме аналитического учета доходов и расходов, которая приведена в Положении 205-П.

## **2.21. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов банка является конец отчетного квартала, года нарастающим итогом.

Ежеквартально в последний рабочий день по окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов учета доходов и расходов.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по банку.

Счета по учету финансовых результатов 703 “Прибыль” и 704 “Убытки” открываются только в головном банке. В последний рабочий день отчетного квартала филиалы перечисляют сальдо счетов доходов и расходов, открытых в филиалах, на счета финансовых результатов, открытые в головном банке.

Убыток, как результат финансовой деятельности банка, погашается за счет источников, определенных на собрании акционеров банка.

## **2.22. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ**

Отражение в учете использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и оставшейся неиспользованной прибыли предшествующих лет осуществляется на счете 705 “Использование прибыли”.

На счете учитываются:

- начисленные в течение года суммы налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли,
- дивиденды акционерам от участия в уставном капитале банка,
- отчисления в резервный фонд,
- фонды специального назначения и другие фонды,
- другие направления использования прибыли.

Порядок образования фондов и использования прибыли на иные цели регулируется Уставом банка и нормативными документами Банка России.

Счета по учету использования прибыли открываются только в головном банке.

## **2.23. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ**

Расчеты с бюджетом по налогам производятся в соответствии с Учетной политикой ОАО КБ «Центр-инвест» для целей налогообложения.

## **2.24. КНИГА РЕГИСТРАЦИИ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ**

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года, ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов выводится на печать.

## **2.25. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ФИЛИАЛАМИ, ОТДЕЛЕНИЯМИ И ДРУГИМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА**

Филиалы банка создаются на основании решения Совета Директоров банка и действуют на основании Положений о филиале. Директор филиала может действовать в рамках полномочий, определенных доверенностью, выдаваемой руководителем банка - Председателем Правления ОАО КБ “Центр-инвест” на имя Директора фи-

лиала сроком на один год. Другие структурные подразделения создаются на основании решения Правления банка. Полномочия руководителей структурных подразделений определяются Доверенностями, выдаваемыми сроком на один год руководителем банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест» на имя руководителя структурного подразделения.

Проведение расчетов головного банка (филиалов) с дополнительными офисами осуществляется на основании Порядка расчетов с дополнительными офисами в ОАО КБ «Центр-инвест».

Проведение расчетов головного банка с филиалами осуществляется на основании Порядка расчетов с филиалами ОАО КБ «Центр-инвест».

## **2.26. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА**

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (отчетная дата) отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событий после отчетной даты в ОАО КБ «Центр-инвест».

В состав годового бухгалтерского отчета кредитной организации включаются:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, который служит основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты,
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский баланс, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером банка.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом сроков проведения аудиторской проверки и утверждается на годовом собрании акционеров (участников) банка.