

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2009 года

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02225-B

Утвержден 14 мая 2009 г.

Правление ОАО КБ "Центр-инвест"

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

Протокол 14 мая 2009 г. N 61

(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 14 мая 2009 г.

А.А. Штабнова

Главный бухгалтер

Дата 14 мая 2009 г.

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

Адрес страницы (страниц в сети

Интернет, на которой раскрывается

информация, содержащаяся в настоящем

ежеквартальном отчете:

[http: // www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru)

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	5
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	6
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	9
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	9
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	10
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	12
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	12
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	13
2.5.1. Кредитный риск	13
2.5.2. Страновой риск	13
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	14
2.5.5. Операционный риск	14
2.5.6. Правовые риски	15
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	15
2.5.8. Стратегический риск	16
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	16
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	17
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	22
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	24
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	26
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	27
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)	30
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	32
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	32
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	34
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	35
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	40
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	55
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	61
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	63
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	63
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	64
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	65
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	65
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	65
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	67
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	67
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	67
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	69
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	69
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	71
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	71
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	71
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	71
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	71
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	71

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	71
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	72
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	72
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	72
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	72
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	72
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	73
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	76
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	76
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	76
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	78
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	81
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	81
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	81
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	87
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	87
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	87
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	90
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	90
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	91
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	91
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	95
8.10. Иные сведения	98
Приложение 1. Годовая отчетность	99
Приложение 2. Квартальная отчетность	120
Приложение 3 Учетная политика	133

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".

І. 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 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. Клинген Андреас	1964
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

1.2.1. 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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СТРАТЕГИЯ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ "Стратегия" (ОАО)	109052 г.Моск-ва, Нахимовский пр-т, д. 31, к.2	7727039934	044579505	3010181000000000505	30109810000000000349	301098100000000000349	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. д.3, стр.1)	7703213534	044525108	3010181020000000108	30109810800310000762; 30109840100310000762	30109810800310000762; 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество «Юникредит банк»	ЗАО «Юникредит банк»	119034, г.Москва, Пречистенская наб, д.9.	7710030411	044525545	3010181030000000545	30109810800010308392	30109810800010308392	ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	Г.Москва, ул.М.Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256	30109810800001031170; 30109978700001031170; 30109840100001031170	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	30109810100000000071	ностро
Акционерный коммерческий	«Сбербанк России» ОАО	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225	30109840900000000175	301098409000000000175	ностро

сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)								
Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	107045 Москва, Уланский переулок, д. 26	7705283015	44528015	30101810100000000703	30109840700050000179	30109840700050000179	ностро
Открытое акционерное общество Коммерческий банк «РОСАВТОБАНК»	ООО КБ «РОСАВТОБАНК»	123056, г.Москва, ул.Зоологическая, д.26,стр.2	7717004724	044585857	30101810500000000857	30109810600000000006; 30109840900000000006; 30109978500000000006	3010981060000000000006; 3010984090000000000006; 3010997850000000000006	ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29., ул. Плющиха, д. 37, г. Москва, 119121	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110840100000000032 30110978700000000032	30109840755550000383, 30109978955550000246	ностро
ОПЕРУ-1	ОПЕРУ-1	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12	7702235133	044501002	-	30101840360157620099 30101978260157620100	30102840200000000762 301029788000000000762	ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
HSBC Bank USA	HSBC Bank USA	New-York, USA	-	-	-	30114840800000000008	000304930	USD
Wachovia Bank NA	Wachovia Bank NA	New-York, USA	-	-	-	301148408000000000011	2000193004034	USD
Citibank NA	Citibank NA	New-York, USA	-	-	-		36872652	USD
Commerzbank	Commerzbank	Frankfurt, Germany	-	-	-	301148406000000000004 301149782000000000004	400/8869877/00; 400/8869877/01	USD, EUR
The Royal Bank of Scotland PLC London,	The Royal Bank of Scotland PLC London,	London, UK	-	-	-	301148261000000000010	160034-10005491	GBP
INTESA BCI	INTESA BCI	Milan, Itali	-	-	-	301149789000000000003	9017178.01.60	EUR
Societe Generale SA	Societe Generale SA	Paris, France	-	-	-	301149783000000000001	003012634900	EUR
Dresdner Bank AG	Dresdner Bank AG	Frankfurt, Germany	-	-	-	301148400000000000002 301149780000000000002	08-123-032/00; 08-123-032/00	USD, EUR
UniCredito Italiano SpA	UniCredito Italiano SpA	Milan, Itali	-	-	-	301149786000000000015	995/4260	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Linz, Austria	-	-	-	301148401000000000012 301149787000000000012	1-00.978.510; 978.510	USD, EUR

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

1.3.1.	Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Полное фирменное наименование	ООО "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Сокращенное наименование	г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, д. 69, РГЭУ «РИНХ» оф. 426
Место нахождения	(863) 265-11-85
Номер телефона и факса	shev_pavel@mail.ru
Адрес электронной почты	Лицензия № Е 004873 от 01.08.2003 г. Срок действия лицензии: до 31.07.2013 г.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Министерство Финансов Российской Федерации
Орган, выдавший указанную лицензию	1998 – 2008 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	

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)	Не имеется
--	------------

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

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

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

1.3.2. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Место нахождения	115054, Россия, Москва, Космодамианская наб. 52, стр. 5
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00
Адрес электронной почты	viorica.ursu@ru.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 000376 от 20.05.2002 г. Срок действия лицензии: до 20.05.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1998 – 2008г. проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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	Не имеется
Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имеется
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Таких лиц не имеется

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

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

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. Тендер при выборе аудитора не проводится.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, 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 аудит 2008 финансового года: ООО «Аудит и Консалтинг» - 200 тыс. руб., PriceWaterhouseCoopers Audit (аудит 1 полугодия и 2008 года) – 6 608 тыс. руб. (включая НДС)

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

1.4.1.	
Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Фисун Александр Александрович
Место нахождения оценщика - юридического лица	
Номер телефона и факса	(863) 233-29-38
Адрес электронной почты	reception@centraudit-rnd.ru
Номер, дата выдачи свидетельства	№ 408 от 06.07.07г.
Орган, выдавший указанное свидетельство	Некоммерческое Партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков»
Полис страхования	№19/08-00032-57 с 06.07.08 по 05.07.2009
Орган, выдавший указанный полис	Страховая акционерная компания «Информстрах»
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Оценка недвижимого имущества
1.4.2.	
Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Попова Елена Юрьевна
Место нахождения оценщика - юридического лица	
Номер телефона и факса	(863) 233-29-38
Адрес электронной почты	reception@centraudit-rnd.ru
Номер, дата выдачи свидетельства	№ 407 от 06.07.07г.
Орган, выдавший указанное свидетельство	Некоммерческое Партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков»
Полис страхования	№19/08-00033-57 с 06.07.08 по 05.07.2009
Орган, выдавший указанный полис	Страховая акционерная компания «Информстрах»
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Оценка недвижимого имущества

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг не привлекались

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Данных для заполнения нет

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

наименование показателя	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Уставный капитал	471 000	616 000	866 000	866 000	866 000	866 000
Собственные средства (капитал)	1 086 912	2 010 119	3 641 332	4 230 305	5 933 834	5 901 753
Чистая прибыль	179 406	390 917	615 485	395 044	225 641	27 084
Рентабельность активов (%)	1.89	2.48	2.16	1.03	0.44	0.15
Рентабельность капитала(%)	16.51	19.45	16.90	9.34	3.8	1.84
Привлеченные средства	7 219 869	11 012 733	18 914 872	33 251 615	40 488 994	40 196 029

Методика расчета показателей

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. Показатели рентабельности активов и капитала по результатам 1 квартала 2009г. рассчитываются как процентное отношение финансового результата за 1 квартал, умноженного на коэффициент (4), к величине активов и собственного капитала.

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

В течение последних пяти лет Банк продолжал динамично развиваться, наращивая объемы проводимых операций в соответствии с утвержденной стратегией.

Собственные средства банка за пять лет выросли почти в шесть раз и на 01.01.2009г. составили 5,9 млрд.руб. Рост капитала был обеспечен за счет прибыли и привлечения субординированных кредитов и увеличения уставного капитала с эмиссионным доходом.

Показатель прибыли за последний год снизился под воздействием общемирового кризиса. В сложившейся ситуации банк усилил свою консервативную политику по оценке рисков и сформировал необходимые резервы. Несмотря на рост затрат, связанных с открытием новых отделений и общей тенденцией снижения доходности активов банковского сектора, доходность капитала составила на 01.01.09 3,8%.

Совокупный объем привлеченных средств банка на 01.01.09 составляет более 40 млрд. руб. Основным (по объему) источником ресурсов банка являются депозиты физических лиц. В 2008 году объем привлеченных средств во вклады превысил 13 млрд. руб. В структуре пассивов средства физических лиц составляют на 01.01.2009г. 27%. Другим значимым источником ресурсов являются средства, привлеченные от зарубежных инвесторов.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Данные не приводятся, так как 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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2009	01.04.09
Общая сумма кредиторской задолженности	883 305	772 604
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	-

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

Вид кредиторской задолженности	01.01.2009		01.04.2009 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	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	186 074	94 252	16 602

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	8 950		19 006	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	95 886	41 023	105 377	25 205
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	188		33 905	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3		35	
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Прочая кредиторская задолженность	184 226	366 955	174 041	304 181
в том числе просроченная		X		X
Итого	289 253	594 052	426 616	345 988
в том числе итого просроченная		X		X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	East Mediterranean Trading Ltd
Сокращенное наименование	EMTL
Место нахождения	United Kingdom, Knowle Hill Park, Fairmile line Cobham, Surrey KT 112PD
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.09 - 162 206 На 01.04.09 – 94 251
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.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные	Размер неисполненного
-----------------	----------------------------------	-----------------------

	резервы, тыс. руб.	обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.03.2009-01.04.2009	-	-

За отчетный период 01.03.2009-01.04.2009г. по итогам расчета в период регулирования обязательных резервов в соответствии с Положением ЦБ РФ №255-П от 29.03.2004г. со счета по учету обязательных резервов в Банке России подлежит возврату сумма 9 174 тыс.руб. Факты невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов отсутствуют.

Штрафы за нарушение нормативов 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

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 № 40102225В от 11.08.2006 г.	Владельцы облигаций	1500000000 руб.	11.11.2009 г.	Текущая задолженность отсутствует, срок погашения не наступил	
Кредитный договор	«C.R.R. B.V.»	175 000 000 долларов США	03.04.2009 г.	Текущая задолженность отсутствует, срок погашения не наступил	

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 01.04.2009, тыс. руб.
Общая сумма выданных гарантий	1920917

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 завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:

По состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала предшествующего предоставлению обеспечения, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств

Оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России - 254-П и внутренними нормативными документами Банка.

К факторам, которые могут привести к неисполнению обязательств третьими лицами относятся: резкое ухудшение финансового состояния, непредвиденные политические события, нестабильность текущей экономической ситуации.

Все контрагенты проходят в обязательном порядке процедуры мониторинга. По оценке кредитной организации-эмитента риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален, по причине достаточно устойчивого финансового положения лиц за которых предоставлено обеспечение.

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 невыполнения кредитных обязательств перед Эмитентом третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Эмитента является основным.

В отношении управления кредитными рисками Эмитент руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа “one obligor”);
- создание и адекватная оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- соблюдение принципа “4х глаз” и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

В текущей ситуации Эмитент обеспечивает эффективную работы по профилактике просрочки, непрерывный мониторинг просроченной задолженности и обеспечения по кредитам, работу по взысканию просроченной задолженности, а также контролирует покрытие принимаемых банком рисков адекватными размерами капитала и резервов.

2.5.2. Страновой и региональные риски

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.

Макроэкономическая ситуация в мире является кризисной, следствием этого главной проблемой 2009 года является пониженный уровень доверия инвесторов. В условиях нестабильности финансовых рынков возрастает риск возникновения сложностей с привлечением фондирования за счет межбанковского кредитования, в т.ч. синдицированных кредитов и облигационных займов. Данный риск Эмитента компенсирован наличием Международных финансовых институтов в составе акционеров, а также длительными партнерскими отношениями на международных рынках капитала. Для укрепления позиций на международном рынке Банк проводит усиленную информационную политику среди зарубежных и российских партнеров.

В настоящее время проблемные моменты затронули как финансовый, так и реальный сектор экономики. Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и поэтому напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, что дает основание рассчитывать, что кризисные эффекты коснутся его в меньшей степени.

Российские федеральные власти располагают реальными возможностями максимально смягчить последствия кризиса для экономики и оперативно предпринимают для этого практические шаги. Взвешенный подход к управлению налогово-бюджетной сферой, непрерывное совершенствование системы управления долгом, а также финансовый резерв государства, - это факторы, способствующие сокращению риска возникновения суверенного дефолта 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 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 организации-эмитента.

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 Политикой управления рисками ОАО КБ "Центр-инвест".

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. 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;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

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.

Несмотря на высокую волатильность рынка ценных бумаг, фондовый риск эмитента незначителен в виду того, что доля ценных бумаг в его активах составляет 3%. Портфель ценных бумаг будет поддерживаться в объемах, необходимых для диверсификации активов и поддержки уровня ликвидности.

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. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Также отслеживается финансовый результат от валютных операций с начала года. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между 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. 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 максимальные изменения прогнозируемого процентного дохода. Эти показатели определяются методами оценки разрывов Interest GAP.

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.

Несмотря на то, что кризис ликвидности обострил ситуацию на международном и внутрироссийском банковском рынке кредитная организация – эмитент располагает достаточным запасом ликвидности адекватных текущей рыночной ситуации.

2.5.5. Операционный риск

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;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;

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 ВВВ, 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) компаний.
- Гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего кредитной организации -эмитенту и находящегося в специально оборудованных помещениях Кредитной организации -эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего кредитной организации - эмитенту и находящегося в специально оборудованных помещениях Кредитной организации - эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Кредитной организации - эмитента и находящегося в специально оборудованных помещениях Кредитной организации - эмитента.

2.5.6. Правовые риски

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;
- допускаемых 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 с 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.

Эмитент имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency присвоило Эмитенту долгосрочный кредитный рейтинг A1.ru, прогноз «стабильный».

Агентство RusRating подтвердило кредитный рейтинг Банку «Центр-Инвест» на уровне «BBB-» прогноз: «стабильный».

Кредитная организация-эмитент вошла в список банков, поручительство которых может выступать в качестве обеспечения по кредитам выдаваемым Центральным банком Российской Федерации.

На протяжении 12 лет банк кредитная организация-эмитент успешно проходит аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании PricewaterhouseCoopers.

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 и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, Raiffeisen Bank, Deutsche Bundesbank, KfW, ING, Commerzbank, Erste Group);
- 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 TOP -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 размещенные 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
Вид лицензии	Лицензия на совершение товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле (биржевого посредника)
Номер лицензии	990
Дата получения	29.05.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	29.05.2010

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» является кредитной организацией, первоначально созданной первыми приватизированными предприятиями Ростовской области (протокол общего собрания участников от 26.11.1992 г.).

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации – 16 полных лет.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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 2005 г. 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 третьем квартале 2008 года - Erste Group Bank AG.

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	344000, 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	http: // www.centrinvest.ru

(на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	
Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):	
Место нахождения	344000, 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)	Филиал N 1 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
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	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
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	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
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	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355040, г.Ставрополь, Ставропольского края, пр. Юности, 16
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Брехина Людмила Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
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	Сорокин Валерий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
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	Корнейчук Иван Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 7 открытого акционерного общества

(учредительными документами)	коммерческого банка "Центр-инвест"
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	Жужнева Светлана Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
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	Калинич Александр Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
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	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве
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	31.12.2009
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне
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	31.12.2009

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.

Основными видами деятельности, формирующими доходы, являются кредитование, а также банковские услуги, приносящие комиссионный доход.

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	1 кв 2009
Чистые процентные и аналогичные доходы	76%
Чистый комиссионный доход	20%

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 2008
Чистые процентные и аналогичные доходы	45%
Чистый комиссионный доход	35%

Изменения доли доходов от основной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года связаны с тем, что доходы, ранее отражаемые по статье «Комиссионные доходы по кредитным операциям» переклассифицированы в статью «Процентные доходы» в связи с поступившими разъяснениями Центрального Банка.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность Кредитная организация - эмитент не осуществляет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

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, имеющему высокий инвестиционный рейтинг вследствие подготовки к Зимним Олимпийским Играм 2014 года. В условиях нестабильности финансовых рынков возникнут сложности с привлечением фондирования за счет межбанковского кредитования, в т.ч. синдицированных кредитов и облигационных займов. Риски дефолтов клиентов и дефицит надежных заемщиков приведут к относительному сокращению ставок кредитования. В этих условиях среди российских банков, банк «Центр-инвест» будет реализовывать свою миссию о предоставлении качественных услуг предприятиям и населению Юга России на основе современных банковских технологий и международных стандартов. Практически, речь идет об использовании преимуществ накопленной практики устойчивого развития на основе:

- получения не сиюминутной, долгосрочной прибыли;
- профессионального роста персонала;
- оценки ставок привлечения и размещения с учетом рисков;
- развития сети на основе программ развития регионов;
- поддержки бизнеса клиентов;
- разработки региональных программ развития;
- управления операциями на основе риск-менеджмента.

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.

Банк «Центр-инвест» на основе опыта успешного прохождения кризиса 2008 года разработал программу «Юг России против глобального кризиса», которая нашла поддержку среди клиентов банка и органов местного самоуправления.

В основе программы лежит комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на:

- восстановление рынка межбанковского кредитования;
- управления ликвидностью клиентов банка;
- выполнение всеми сторонами договорных и социальных обязательств;
- мониторинг рынков и ценообразования в условиях дефляции;
- пересмотр планов и инвестиционных программ;
- формирование новой финансовой системы взаимоотношений с клиентами на основе принципов «устойчивого развития».

В 2009 году будет продолжена модернизация системы риск-менеджмента, ее адаптация к новым изменившимся условиям и требованиям бизнеса. В том числе планируется:

- проведение всего комплекса текущих работ в области риск-менеджмента и информационно-технической безопасности;
- инициирование проекта по разработке внутренних рейтингов для предприятий малого бизнеса;
- модернизация и автоматизация действующих процедур мониторинга и контроля рисков на базе технологии хранилища данных и систем электронного документооборота;

- проведение комплекса работ по оценке и снижению рисков информационной системы банка в процессе внедрения новой АБС, систем отделений, хранилища данных сторонних разработчиков на всех этапах проектов;

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.

Приоритетными направлениями работы Банка сохраняются: кредитование новых технологий в малом бизнесе, АПК, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр финансовых услуг на базе пластиковых карт. Более 100 отделений банка обеспечивают продвижение продуктов и услуг «Центр-инвеста» во всех значимых населенных пунктах краев и областей ЮФО.

Стандартизация и пакетирование услуг, внедрение новых видов кредитования, повышающих в т.ч. ликвидность Банка, на основе мониторинга рынков, маркетинговых мероприятий по выявлению целевых групп клиентов, формирующих посткризисную экономику, анализа их устойчивости в условиях кризиса с целью определения целевых сегментов для финансирования и финансового инжиниринга – все это позволит в условиях кризиса не снизить объемы услуг банка для юридических лиц.

Разветвленная филиальная сеть в аграрных районах позволяет кредитной организации - эмитенту напрямую работать с корпоративными сельскохозяйственными производителями и мелкими сельхозпроизводителями. Банк имеет опыт работы с успешными предприятиями в сфере агробизнеса по поддержке внедрения современных технологий. Все это позволит поддерживать объем вложений в сельское хозяйство на уровне 25% от кредитного портфеля.

Рост портфеля по кредитованию малого и среднего бизнеса будет производиться, за счет тиражирования передового опыта работы, накопленного среди муниципальных образований Краснодарского края, Ставропольского края, Волгоградской и Ростовской области с учетом нововведений в действующее законодательство Российской Федерации и типовых продуктов кредитования во всех отраслях экономики. Банк планирует внедрить упрощенные процедуры принятия решений по кредитам предприятий малого и среднего бизнеса по результатам эксперимента, запущенного в ноябре 2008 г. Банк продолжит практику содействия:

- ✓ легализации малого бизнеса (за счет правовой поддержки в рамках «горячей линии», аутсорсинга бухгалтерского учета, консалтинга),

- ✓ международному сотрудничеству малых предприятий;

- ✓ финансированию энергоэффективных проектов.

Кредитный портфель субъектов малого и среднего предпринимательства составит на 01.01.10 не менее 14 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, продвижение бизнеса клиентов. Такие услуги сегодня востребованы торговыми сетями, автосалонами, телекоммуникационными, строительными, компаниями, предприятиями тепло-, газо- и водоснабжения, автотранспорта.

Банк будет оказывать поддержку бизнеса клиентов в рамках программ «Юг России против глобального кризиса» и на основе принципов построения посткризисной экономики. Такая поддержка будет осуществляться в рамках информационно-методических мероприятий, организуемых совместно с объединениями предпринимателей и консультаций клиентов. За счет прямого маркетинга банк будет оперативно кредитовать проекты обновления оборудования своих клиентов. При этом будут использоваться методы финансового инжиниринга, схемы лизинга, комбинации структурного и проектного финансирования, в т.ч. за счет привлечения долгосрочного финансирования международных банков и агентств. Объем таких кредитов составит до 5 млрд. руб.

Поддержка и сопровождение бизнеса клиентов позволят сохранить объемы кредитования по сектору корпоративных услуг на уровне 7,9 млрд. руб. Кроме того, банк предложит уникальные услуги по софинансированию проектов своих клиентов в рамках государственной поддержки национальных проектов и программ финансирования за счет государства инфраструктурной составляющей проектов, частно-государственного 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 продолжено непрерывное обучение 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).

Точки продаж розничных продуктов Банка продолжат работу на основе продленного режима. Будут развиваться VIP-услуги для населения, в т.ч. оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, а также услуги доверительного управления и налогового консультанта.

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): член ассоциации

Функции: участие в установлении правил и стандартов в проведении операций с векселями, контроль за их соблюдением.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

Наименование: Российская Национальная Ассоциация членов "СВИФТ"

Роль (место): член ассоциации

Функции: использование технических средств и систем связи Ассоциации, получение методической и информационной поддержки.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

Наименование: Торгово-промышленная палата Ростовской области

Роль (место): член палаты.

Функции: активное содействие осуществлению целей, задач и функций ТПП Ростовской области и ТПП России.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ТПП Ростовской области

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

Роль (место): член некоммерческой организации

Функции: участие в конференциях для обсуждения проблем и перспектив развития предприятий г. Ростова-на-Дону.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

Наименование: Некоммерческое партнерство "Ассоциация Европейского бизнеса в РФ"

Роль (место): член некоммерческого партнерства.

Функции: участие в ассоциации для привлечения инвестиций в экономику Южного федерального округа.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

Наименование: Союз работодателей Ростовской области («СРРО»)

Роль (место): член некоммерческого партнерства

Функции: ведение работы по повышению инвестиционной привлекательности предприятий области, содействие реализации Программы социально-экономического развития Ростовской области.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления -15.06.2007 г., срок участия – бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

Наименование: Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации

Роль (место): член некоммерческого партнерства

Функции: содействие развитию экономического сотрудничества Германии и России

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления -31.01.2007 г., срок участия – бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

3.5.1. Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
Место нахождения	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является зависимым, т.к. доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" превышает 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	доля в уставном капитале дочернего общества - 47,03% доля обыкновенных акций - 39,45 %.	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	доли не имеет	
Описание основного вида деятельности общества	поставщик услуг по теплоснабжению и горячему водоснабжению	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	отработка технологии привлечения иностранных инвестиций в российский жилищно-коммунальный комплекс и энергосберегающие технологии на основе собственного опыта Эмитента	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

ФИО	Высоков Василий Васильевич – Председатель Совета директоров
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	Высокова Татьяна Николаевна - член Совета директоров
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	Мирошниченко Тамара Михайловна- член Совета директоров
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет
ФИО	Мирошник Екатерина Николаевна - член Совета директоров
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет
ФИО	Штабнова Анна Александровна- член

	Совета директоров
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 и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго".

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Дворянинов Геннадий Валентинович
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет

3.5.2.	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"	
Полное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Место нахождения	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является дочерним, т.к. кредитная организация – эмитент в силу 100% участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	доля в уставном капитале - 100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	доли не имеет	
Описание основного вида деятельности общества	финансовая аренда (лизинг)	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение клиентской базы кредитной организации-эмитента за счет клиентов дочернего общества	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" не сформирован

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров у дочернего и/или зависимого общества:

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг".

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Панарина Ирина Михайловна
Год рождения	1959
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет
--	---------------

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: 01.01.2009

Здания, оборудование, транспорт	2390264	556670
Земля	46468	0
Капитальные вложения	208955	0
Оборудование к установке	636	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	2646323	556670

Отчетная дата: 01.04.2009

Здания, оборудование, транспорт	2420520	601877
Земля	46468	0
Капитальные вложения	208361	0
Оборудование к установке	22	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	2675371	601877

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

Переоценки проводятся по экспертному заключению оценщиков. Метод оценки – базисно-индексный, прямой переоценки.

Переоценка основных средств проводилась в 2002г., 2005г. и 2008г. В 2003, 2004, 2006 и в 2007 годах переоценка основных средств не проводилась.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.12.2002

Здания	176 613	157 294	214705	190 765	16/12/2002г. /базисно-индексный
--------	---------	---------	--------	---------	------------------------------------

Отчетная дата: 01.01.2005

Здания	287 852	254 209	445 430	425 545	09/02/2005г. /базисно-индексный
--------	---------	---------	---------	---------	------------------------------------

Отчетная дата: 01.01.2008

Здания	890505	790 374	1 412 585	1 241 616	28/01/2008г. /прямой переоценки
--------	--------	---------	-----------	-----------	------------------------------------

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	2004
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	22161
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	636286
3	Средств, переданных в лизинг	30387
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	9728
5	Других источников	1600
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	700162
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	67224
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	222713
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	14366
10	Арендной плате	7457
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	311760
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	388402
13	Комиссионные доходы	226341
14	Комиссионные расходы	12716
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	213625
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	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	36453
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	436
19	Другие текущие доходы	14873
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	748921
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	1350948
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	184358
23	Эксплуатационные расходы	161927
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	656247
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	27116
26	Другие текущие расходы	50670
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	1080318
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	270630
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	59608
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	577
31	Изменение величины прочих резервов	-1191
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	211636

33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	211636
35	Налог на прибыль <*>	35998
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	211636

с 01.01.2005г.

(тыс. руб.)

№ п/ п	Наименование статьи	2005	2006	2007
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	43 810	64 082	277 011
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 011 615	1 566 033	2 650 274
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	81 820	102 625	191 128
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	21 392	54 105	78 659
5	Других источников	2 978	5 952	8 703
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 161 615	1 792 797	3 205 775
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	134 553	290 234	634 378
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	339 155	466 312	1 220 782
9	Выпущенным долговым обязательствам	19 100	8 614	172 080
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	492 808	765 160	2 027 240
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	668 807	1 027 637	1 178 535
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	28 224	12 820	-15 253
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 920	32 738	-147 912
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	217 583
16	Комиссионные доходы	433 762	749 630	1 345 629
17	Комиссионные расходы	35 073	61 829	66 052
18	Чистые доходы от разовых операций	3 414	17 798	49 463
19	Прочие чистые операционные доходы	-51 886	-87 863	-220 723
20	Административно-управленческие расходы	518 819	743 934	1 194 775
21	Резервы на возможные потери	-27 009	-128 260	-466 538
22	Прибыль до налогообложения	534 355	822 231	679 957
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	145 134	204 317	284 913
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	389 221	617 914	395 044

с 01.01.2009г.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.09	01.04.09
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 910 032	1 464 128
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	81 605	1 961
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 438 626	1 256 920
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	242 763	70 099
1.4	От вложений в ценные бумаги	147 038	135 148
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 579 068	1 006 577
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	858 481	459 156
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 566 464	528 879
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	154 123	18 542

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 330 964	457 551
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1 029 245	-103 622
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-24 266	-9 680
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 301 719	353 929
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-177 938	11 815
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 250 447	659 694
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 619 112	-790 253
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	337	0
12	Комиссионные доходы	709 038	155 638
13	Комиссионные расходы	234 853	34 717
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	180	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 060	4 083
17	Прочие операционные доходы	29 357	8 758
18	Чистые доходы (расходы)	2 245 115	368 947
19	Операционные расходы	1 820 096	328 098
20	Прибыль до налогообложения	425 019	40 849
21	Начисленные (уплаченные) налоги	199 378	13 765
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	225 641	27 084

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

За последние пять лет прибыль банка находится на уровне, соответствующем стратегии развития кредитной организации-эмитента. Показатель прибыли за последний год снизился под воздействием общемирового кризиса. В сложившейся ситуации банк усилил свою консервативную политику по оценке рисков и сформировал необходимые резервы. Прибыль составила на 01.01.09г. 225 641 тыс. руб., несмотря на рост затрат, связанных с открытием новых отделений и общей тенденцией снижения доходности активов банковского сектора.

Мнение каждого из таких 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 анализируемом периоде произошло значительное увеличение доходов в виде процентов и аналогичных доходов, с 700 тыс. в 2004 году до 5910 тыс. в 2008г. Клиентская база на 01.01.09 насчитывает 36 787 предприятий и индивидуальных предпринимателей, объем кредитов по которым, с учетом лизинга и факторинга на 01.01.09 составил 21,9 млрд. руб.

Количество вкладчиков – физических лиц на 01.01.09 составило 162 тыс. человек, количество выданных кредитов за год физическим лицам, включая потребительские, автокредиты и кредиты на покупку жилья, составило 26961, а сумма кредитов 6,9 млрд. руб. На 01.01.09 количество действующих кредитных договоров с физическими лицами составляет 51630, величина розничного кредитного портфеля составляет 10,1 млрд. руб.

Основными факторами, повлиявшими на рост процентов, 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.

Негативное влияние на финансовый результат Банка в 2008 году оказывает мировой финансовый кризис, начавшийся в США и затронувший практически все экономически развитые страны мира. В России кризис

привел к снижению доверия в банковском секторе, удорожанию ресурсов, проблемам с ликвидностью и вызвал обвал национального фондового рынка.

В сложившейся ситуации Эмитент ужесточил требования к обеспеченности кредитов и качеству заемщиков, создал необходимые резервы. Рост резервов обусловлен растущим кредитным риском на фоне неблагоприятной экономической ситуации.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

На 01.01.08

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10%	11,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	84
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	141,1
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%	2,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,4

На 01.01.09

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10%	15,43
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	237,62
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	181,62
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	55,63
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,35
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	118,00
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00846
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,13
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,09

На 01.04.09

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10%	15,66
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	207,35
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	121,42
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	47,35
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,73
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	110,37
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,01
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,08
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,10

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 1 квартал 2009г. 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 01.04.09г. составили 5 902 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.

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 (207,35% на 01.04.09г. 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.

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 2008г. его увеличение составило 31,96%). 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 3,8 раза (с 3,2 до 13,8 млрд. руб.) и на 01.04.09г. составила 38,75% ресурсной базы банка. Тем не менее, средства корпоративных клиентов на расчетных и депозитных счетах остаются значимым источником ресурсов и на 01.04.09г. составляют 31%. Со 2-й половины 2002г. все более заметной составляющей ресурсной базы Кредитной организации - эмитента являются средства банков, привлеченные в виде МБК (9,2 млрд. руб. на 01.04.09), в том числе на международных рынках (7,8 млрд. руб. на 01.04.09). Таким образом, доля средств, привлеченных в виде МБК, на 01.04.09г. составляет 25,77%.

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;
- Апрель 2007 года - привлечение 175 миллионов долларов США путем дебютного выпуска 2-х летних кредитных нот (Credit-linked notes, CLN);
- Февраль 2008 года – пролонгация на 18 месяцев синдицированного кредита на 45 млн. долларов США, организованного Европейским Банком Реконструкции и Развития (EBRD) в июле 2006 г.;
- Февраль 2008 года – пролонгация и увеличение до 145 млн. долларов США синдицированного кредита, организованного банками Standard Bank PLC (Лондон) и Commerzbank AG (Франкфурт) в феврале 2007 г.
- Апрель 2008 года – предоставлении ЕБРР «Центр-инвесту» субординированного кредита на сумму \$20 млн.
- Май 2008 года – предоставлении DEG «Центр-инвесту» субординированного кредита на сумму \$30 млн.
- Июнь 2008 года – «Центр-инвест» и KfW-банк (Германия) подписали договор об открытии целевой кредитной линии в размере 18,5 млн. долларов США сроком на 6 лет для финансирования внедрения

энергоэффективных технологий на Юге России.

- Август 2008 года – подписание договора с ЕБРР об открытии целевой кредитной линии в размере 600 млн. рублей сроком на 5 лет для финансирования сельского хозяйства Юга России.

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.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.09
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5 901 753
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	750 808
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1 645 586
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	129 900
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1 154 811
107	Источники основного капитала, итого	3 681 105
108	Нематериальные активы	162
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	
111	Убыток текущего года	301 373
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 410
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	19 901
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	
115	Основной капитал, итого	3 359 669
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	747 058
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 679 834
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	24 700
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	90 492
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	2 542 084
210	Дополнительный капитал, итого	2 542 084
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	

400	Промежуточный итог	5 901 753
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

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.).

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО "Московский кредитный банк"
Место нахождения	107045 г. Москва, Луков переулок, д.2, стр. 1
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	40301978В
Дата государственной регистрации	24.04.2007
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	350 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	350 000
Срок погашения	16.06.2010
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.	354 459
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 эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	1-3 купоны - 9,5% годовых, 4-6 купоны - 15% годовых, выплата два раза в год
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс. руб.), 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 завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	419
--	-----

Величина резерва на конец последнего заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	387
--	-----

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения отчета, отсутствуют

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).

Средства кредитной организации-эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

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

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Положение ЦБР от 26 марта 2007г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"(с изменениями).

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.09		
Товарный знак (знак обслуживания)	200	32
Итого:	200	32
Отчетная дата: 01.04.09		
Товарный знак (знак обслуживания)	200	38
Итого:	200	38

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26 марта 2007г. В бухгалтерском учете в первоначальную стоимость нематериального актива включены затраты на госпошлину, услуги сторонних компаний по разработке и регистрации товарного знака.

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 с 2006 года в Банке внедряется новая автоматизированная банковская система на базе SAP for Banking.

Внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания (ДБО). С помощью новой системы ДБО юридические лица – клиенты Банка могут осуществлять расчетные операции с контрагентами через интернет либо телефонную сеть из любой точки мира. Информация о платежах, передаваемая между клиентами и Банком, шифруется в соответствии с требованиями российского законодательства на всем пути следования и подписывается уникальной цифровой подписью ответственного сотрудника клиента.

Введен в эксплуатацию резервный центр обработки данных, оборудованный передовыми инфраструктурными системами и обеспечивающий высокую отказоустойчивость.

Введен в эксплуатацию Центр обработки вызовов (Call center). Центр осуществляет консультации клиентов по телефону. Благодаря новому программному обеспечению на основных телефонах банка работает интерактивное голосовое меню, которое позволяет соединить клиента с нужным профильным специалистом без задержки.

Программное обеспечение Автоматизированной банковской системы «Центр-инвеста» перенесено на новую более производительную аппаратную платформу, обеспечивающую двукратный запас мощности.

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.

ОАО КБ «Центр-инвест» является обладателем исключительных прав на объект интеллектуальной собственности – товарный знак. Товарный знак представляет собой оригинально выполненную аббревиатуру владельца, в которой буквы «Ц» и «И» расположены одна в другой, а в центре размещен символ процента – «%», логотип сопровождается надписью – БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ. Логотип и наименование банка, расположенные в определенной графической композиции и начертании, формируют собой фирменный блок, который может быть выполнен в различных цветовых решениях, утвержденных в бренд-буке банка.

В соответствии с отчетом ОАО «Региональный центр «Югпатент», подготовленным в марте 2008 года, итоговая рыночная стоимость исключительных прав на указанный объект интеллектуальной собственности составила 1 247 000 000 руб.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, **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 основные экспортируемые Российской Федерацией группы товаров 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, делала выгодным привлечение средств из зарубежных источников. Однако не менее впечатляющим стал рост рублевых заимствований российских банков на рынке корпоративных облигаций. 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 юридических лиц. 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. В итоге за пять последних завершённых лет совокупные пассивы российской банковской системы практически учетверились, вклады физических лиц в банковской системе более чем утроились. Тем не менее, опережающие темпы роста активных операций привели к сокращению в целом по системе уровня достаточности собственных средств банков-резидентов.

Тенденцией последнего года развития российской банковской системы стало наоборот сужение общего уровня ликвидности на фоне общемирового кризиса финансовой системы, а также замедление динамики роста всех основных показателей. Такой важный источник пополнения пассивов российских банков, как средства нерезидентов, существенно сузился и подорожал. Это потребовало от Центрального Банка пойти на оперативные меры расширения источников рефинансирования коммерческих банков (расширение ломбардного списка за счет смягчения условий вхождения в него). Также в оперативном порядке ЦБ РФ, Минфин и ВЭБ направили значительные средства в финансовый сектор для поддержания его ликвидности и нормального функционирования в условиях кризисных тенденций на мировом финансовом рынке. Важным источником роста капитала банков стали субординированные кредиты, предоставленные ряду крупных банков. Тем не менее, далеко не все банки в равной степени имеют доступ к системе рефинансирования ЦБ. Именно поэтому по доступу к иным источникам рефинансирования произошло дальнейшее расслоение российских банков. Условно их можно разделить на следующие группы:

- корпоративные банки (активно опирающиеся на депозиты юрлиц-акционеров);
- розничные банки, чья ресурсная база представлена преимущественно рыночными заимствованиями;
- розничные банки с более диверсифицированной ресурсной базой.

Очевидно, что последняя группа имеет наибольшие шансы сохранить высокий уровень динамики развития даже в кризисных ситуациях. Так же характерной тенденцией последних месяцев стала миграция средств населения и корпоративных клиентов в сторону крупных государственных банков. Этот процесс, в основном, подогревался недобросовестной конкуренцией, которая заключалась в распространении слухов о тяжелом финансовом состоянии отдельных представителей банковского сектора. Отток частных вкладов – явление психологическое, присущее неблагоприятным периодам в финансовой системе и экономике страны, и представляет собой реакцию со стороны населения на негативные события вокруг банков. Тем не менее, государственные структуры делают все, чтобы достигнутое недавно доверие к российской банковской системе со стороны населения не было подорвано, и, наоборот, укрепилось, по окончании кризисных

явлений. Одной из основных мер, призванных повысить доверие вкладчиков, явилось увеличение размера максимальной суммы вклада, гарантированно возвращаемой государством вкладчику даже при банкротстве банка с 400 тыс. руб. до 700 тыс. руб. (а таковые на текущий момент составляют около 98% от общей массы вкладов).

Самым сложным периодом для банковской системы стал 4 квартал 2008 года. Банковский сектор в течение всей осени текущего года испытывал воздействие двух ключевых проблем: сжатия ресурсной базы и усилении кредитных рисков. Качество кредитного портфеля продолжило ухудшаться. Замедление оттока средств с клиентских счетов и депозитов сопровождалось необходимостью погасить значительный объем депозитов Минфина.

Ресурсная база кредитных организаций в период с сентября 2008 г. поддерживалась главным образом за счет средств, привлекаемых от Банка России, и бюджетных депозитов. К 01.01.2009 объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3,4 трлн. руб., или 12% пассивов банковского сектора (для сравнения, на 01.01.2008 — 34,0 млрд. руб., или 0,2%, соответственно). Кроме того, временно свободные средства размещают в банках государственные корпорации. Данные меры позволили заместить средства, изымаемые клиентами (юридическими и физическими лицами). Банковский сектор даже в периоды напряженной ситуации на финансовых рынках непрерывно осуществлял платежи, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Отток вкладов населения за сентябрь-ноябрь 2008 года составил 355 млрд. руб. Это почти половина того, что привлекла банковская система за 8 месяцев 2008 года до этого. Однако, в результате того, что многие банки предоставили возможность населению конвертировать их рублевые вклады в валютные на фоне резкого роста и доллара и евро, за декабрь 2008 года приток депозитов населения составил исторический рекорд – около 400 млрд. руб. Доля валютных вкладов в общем их объеме стала составлять около 25%. Таким образом, несмотря на мировой финансовый кризис, можно констатировать, что полномасштабной банковской паники осенью 2008 г. удалось избежать. Если в октябре основным источником средств для покупок валюты служили банковские депозиты, то в ноябре – наличные рубли, а средства с рублевых депозитов переводились в инвалютные.

Важной тенденцией последнего квартала 2008 года стало замещение «иностраннных» пассивов банковской системой на «отечественные» в основном представленными ресурсами Минфина РФ и Банка России. Объем иностраннных пассивов банковского сектора в 4 квартале 2008 г. в долларовом выражении уменьшился на 28 млрд. долл. Оценка платежного баланса свидетельствует о фактическом отсутствии новых иностраннных займов у банковского сектора. В свою очередь, Банк России предоставил банкам в за этот период кредитов на 945 млрд. руб. Из них 690 млрд. руб. пришлось на кредиты без обеспечения.

Структура *активных операций* в течение последних пяти лет 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 в этом направлении развивают все универсальные банки и, в первую очередь, крупные государственные. В результате доля кредитов в общем их объеме, выданных физическим лицам, возросла более, чем в три раза, но по-прежнему составляет относительно небольшую долю в 15%. Вслед за выдачей кредитов на неотложные нужды, которые нередко использовались заемщиками для улучшения жилищных условий, стало актуальным ипотечное кредитование. Формирование инфраструктуры ипотечного рынка в настоящее время взяло паузу. Если раньше федеральное Агентство ипотечного жилищного кредитования активно расширяло свой бизнес, а ряд крупнейших банков секьюритизировал пулы своих закладных, то в настоящее время наблюдается сворачивание ипотечных программ по всей банковской системе либо рост ставок. Это является прямым следствием проблем в ипотечном секторе финансового рынка, негативных явлений в строительной отрасли и рынке недвижимости в западных странах. Наблюдается также некоторое снижение качества кредитных портфелей в последнее время. Доля кредитов, просроченных более чем на 1 день в общем объеме выданных кредитов банковской системой практически удвоилась, но по-прежнему составляет менее 2%.

В то же время такой высокомаржинальный сектор рынка банковских услуг, как финансирование малого и среднего бизнеса продолжает свое развитие. Малый бизнес гораздо менее чувствителен к росту ставок. Все большее число банков анонсирует свои планы по расширению в этом направлении, предлагает интересные для клиентов продукты, в том числе лизинг, хотя в последние месяцы темпы роста этого направления банковского бизнеса тоже несколько снизились.

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.

Самым сложным периодом для банковской системы стал 4 квартал 2008 года. Кредитная активность банков за этот период фактически замерла. Рост розничного кредитования ушел в отрицательную область. Избежать резкого спада в кредитовании корпоративных заемщиков помогает активность госбанков, сохраняющих положительные темпы роста кредитного портфеля, несмотря на заметное усиление рисков.

Спад в динамике кредитования корпоративного сектора сопровождался резким ухудшением «качества» кредитов: объем просроченных кредитов в ноябре 2008 г. вырос на 49 млрд. руб., а их доля в общем объеме кредитов достигла 2,0%, увеличившись за три месяца в два раза.

Поддержка, оказанная банковскому сектору государством, позволила не допустить полного сворачивания кредитования, но не смогла компенсировать его дефицит. Дефицит кредитования является фактором усугубления кризиса. Основными причинами дефицита кредитования стали ухудшение экономического положения заемщиков и консерватизм банков, а также существование альтернативного кредитованию источника банковских доходов — вложений в иностранную валюту в условиях снижения курса рубля.

Другими важными тенденциями развития банковского сектора за последние пять лет стали:

- концентрация банковской системы (активно идет сокращение числа банков за счет слияний и поглощений);
- нарастание 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 инвестиционных проектов, 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.

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 начало 2009 года сеть насчитывала 132 филиала, представительства, дополнительных офиса (ДО), кредитно-кассовых офиса (ККО) и операционных касс (ОО и ОК) в г.Москве, г.Ростове-на-Дону, Ростовской области, г.Краснодаре, Краснодарском крае, г.Волгограде, Волгоградской области, г.Ставрополе и Ставропольском крае, что позволило занять 29-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:

- вклады населения и депозиты юридических лиц;
- субординированные займы, привлекаемые преимущественно со стороны акционеров-нерезидентов;
- средства международных организаций
- участие в капитале нерезидентов, выкупающих дополнительные эмиссии в целях сохранения своей доли в УК организации - эмитента.

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).

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

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

В настоящее время в Ростовской области действуют 22 местных коммерческих банков с филиалами, 94 филиала кредитных организаций других регионов, из них 20 учреждений Сбербанка. 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 беспорны.

Конкурентные преимущества ОАО КБ «Центр-инвест» на рынке Южного Федерального округа обусловлены:

- Сильной капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- Финансовой поддержкой ведущими акционерами стратегических планов развития банка, сформулированных на перспективу до конца 2011 года;
- Научно обоснованной стратегией регионального развития, включая программу антикризисных мероприятий «Юг России против глобального кризиса» и принципы построения посткризисной экономики;
- Высокой диверсификацией источников ресурсов, устойчивостью ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

На конец 2008 года среди местных банков на долю кредитной организации – эмитента приходится 65,24% активов, 60,13% кредитов, 54,9% вкладов. Если рассматривать показатели всех банков, включая отделения Юго-Западного СБ РФ и филиалы иногородних банков, то доля «Центр-инвеста» составляет 13,4% активов, 11,14% кредитов, 14,14% вкладов.

Банк «Центр-инвест» занимает 1-е место на Юге России и обеспечивает устойчивый сбалансированный рост и ускоренное развитие в наиболее перспективных сегментах рынка. Среди ТОП-100 крупнейших банков России «Центр-инвест»: 7-й по количеству кредитов малому бизнесу, 9-й по объему кредитов малому бизнесу, 25-й по выданным автокредитам, 29-й по филиальной сети, 33-й по ликвидным активам, 35-й по выданным ипотечным кредитам, 38-й по вкладам населения, 42-й по выпущенным банковским картам, 49-й по количеству банковских карт в обращении, 49-й по потребительским кредитам, 56-й по депозитному портфелю, 58-й по кредитному портфелю, 58-й по кредитам юрлицам, 66-й по чистым активам (источник - rating.rbc.ru).

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;
- постепенная стабилизация объемов выданных ипотечных кредитов и ставок Агентства ипотечного жилищного кредитования по рефинансированию закладных;
- 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 благоприятным образом сказаться на разработке новых схем поставок оборудования по лизингу;
- увеличение удельной доли валютных вкладов населения в общем объеме привлеченных средств банком;
- 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. Последствия проявления таких факторов кредитная организация – эмитент оценивает как незначительные, в виду того, что в целях предотвращения отрицательного воздействия данных рисков, кредитная организация – эмитент ведет

оперативный мониторинг экономических процессов и своевременно реагирует на изменившиеся экономические условия..

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.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

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 (если мнение органов управления не совпадают).

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

В соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента органами управления являются:

- общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров Банка

Компетенция:

«14.2.12. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

14.2.12.1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава Банка в новой редакции за исключением случаев, предусмотренных п.14.3.4.11 настоящего устава.

14.2.12.2. Реорганизация Банка.

14.2.12.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

14.2.12.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

14.2.12.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.7. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.8. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.9. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.10. Утверждение аудитора Банка.

14.2.12.11. 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.

14.2.12.12. Дробление и консолидация акций.

14.2.12.13. 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.

14.2.12.13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.15. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

14.2.12.16. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.

14.2.12.17. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

14.2.12.18. 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.

14.2.12.19. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.

14.2.12.20. Принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

14.2.12.21. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской

Федерации.

14.2.12.22. 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:

«14.3.4. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.3.4.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение ежегодного Бизнес-плана и Бюджета Банка, которые должны соответствовать одобренным Советом директоров Банка стратегическому Бизнес-плану и Мерам по охране окружающей среды.

14.3.4.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка.

14.3.4.4. 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.

14.3.4.5. Определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка.

14.3.4.7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.

14.3.4.8. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.10. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

14.3.4.11. 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.

14.3.4.12. 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.

14.3.4.13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14.3.4.14. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.15. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.16. Принятие решения о приобретении размещенных Банком собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.17. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.3.4.18. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана и бюджета Банка, службы внутреннего контроля.

14.3.4.19. Образование Комитетов Совета директоров Банка.

14.3.4.20. Внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, Меры по охране окружающей среды, годовой Бизнес-план и Бюджет Банка, которые были одобрены Советом директоров Банка.

14.3.4.20. Принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения контрольного пакета акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.

14.3.4.21. Одобрение любой формы участия Банка во вложениях в акции (доли участия), прибыли, доходы и иные подобные соглашения, в результате которых доход или прибыль Банка могут быть разделены с любым другим лицом (за исключением таких видов деятельности, как контроль и урегулирование денежных операций или других деловых соглашений, которые осуществляются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.

14.3.4.23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.»

3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция:

«К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

14.4.3.1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров Банка.

14.4.3.2 Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг.

14.4.3.3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

14.4.3.4. Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп.

14.4.3.5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.

14.4.3.6. Подготовка годового отчета Банка для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка.

14.4.3.7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Банка по инициативе Совета директоров Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

14.4.3.8. Подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров Банка.

14.4.3.9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

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

14.4.3.11. 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.

14.4.3.12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

14.4.3.13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

14.4.3.14. Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиалов) Банка и утверждение Положений о них.

14.4.3.15. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений Банка и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

14.4.3.16. 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.

14.4.3.17. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка.

14.4.3.18. 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: «

14.5.1. 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.

14.5.3. 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;
 - осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности Банка, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
 - утверждает диапазон тарифов и расценок, комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком за проводимые операции и оказанные услуги;
- 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 либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративной этики утверждены 26 апреля 2004 г. Советом директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 3 от 26.04.2004 г.

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).

В отчетном квартале изменений в Устав ОАО КБ «Центр-инвест» 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

Совет директоров Банка:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Высоков Василий Васильевич, 1955 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист.

Новосибирский Государственный университет, год окончания -1982, специальность - экономист

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
17.04.2001 г.	Торгово-промышленная палата Ростовской области г. Ростов-на-Дону	Вице-Президент
14.05.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Совета директоров
08.06.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по стратегическому планированию
03.06.2005 г.	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
1	2	3	4
01.04.1999 г.	31.05.2005 г.	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			8,07%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			9,01%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):			6,90%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):			6,98%
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.		Высокова Т.Н., член Совета директоров Эмитента, жена	
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		не привлекался	
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)		указанных должностей не занимал	

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вельтеке Эрнест, 1942 года рождения

Сведения об образовании:

Университет Марбург и Франкфурт-на-Майне, год окончания - 1971, специальность – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.06.2005 г.	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
1	2	3	4
01.01.1999 г.	16.04.2004 г.	Bundesbank Deutschland	Председатель
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			не имеет
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.		отсутствуют	
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		не привлекался	
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)		не занимал	

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Высокова Татьяна Николаевна, 1955 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист.

Ленинградский финансово-экономический институт им. Вознесенского, год окончания – 1984, кандидат экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
26.11.1992 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
05.05.2004 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия
03.06.2005 г.	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
1	2	3	4
03.06.2002 г.	05.05.2004 г.	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 и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			8,83%

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	5,60%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	6,89%
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 В.В., Председатель Совета директоров Эмитента, муж
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	не привлекалась
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)	не занимала

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Золотарев Владимир Семенович, 1937 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону финансово-экономический институт, год окончания - 1959., специальность – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
05.12.2007 г.	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Президент
14.05.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
08.06.2005 г.	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
1	2	3	4
01.01.1992 г.	05.12.2007 г.	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Ректор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,14%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
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.	отсутствуют

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	не привлекался
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)	не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Клинген Андреас, 1964 года рождения

Сведения об образовании:

Берлинский технический университет, Степень MBA в Роттердамской школе бизнеса

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

С	организация	должность
1	2	3
с 2005 г.	Erste Group Bank AG	Генеральный директор по стратегическому развитию
28.11.2008 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
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.	отсутствуют
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	не привлекался
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)	не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Орлов Георгий Николаевич, 1969 года рождения

Сведения об образовании:

Московский Государственный технический Университет им. Баумана, год окончания - 1994, специальность - инженер

Университет штата Техас, США, год окончания - 1996, специальность - экономист

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
с июля 2008 г.	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г. Лондон	Директор Департамента финансовых институтов по России
08.06.2005 г.	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
1	2	3	4
с 2000 г.	по июль 2008 г.	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г. Лондон	Ведущий банкир отдела финансовых учреждений
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			не имеет
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.		отсутствуют	
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		не привлекался	
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)		не занимал	

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Цайслер Андреас, 1959 года рождения

Сведения об образовании:

Университет Экономики, Берлин, год окончания - 1991, специальность - экономист

Международный институт Финансов, год окончания - 1983, специальность - экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1993 г.	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	Руководитель департамента финансовых учреждений
28.04.2006 г.	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): должности за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации -		не имеет

эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
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.	отсутствуют
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	не привлекался
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)	не занимал

Правление Банка:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Глушко Владимир Васильевич, 1959 года рождения

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
28.12.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления
26.11.2004 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1999 г.	26.11.2004 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Начальник Управления кредитования

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
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.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или	не привлекался

уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
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)	не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жуков Григорий Иванович, 1977 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовская-на-Дону государственная академия сельскохозяйственного машиностроения, год окончания - 2000, специальность - инженер

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

С	организация	должность
1	2	3
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	член Правления
01.04.2005 г.	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
1	2	3	4
02.12.2002 г.	31.03.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	начальник Управления по работе с пластиковыми картами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
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.	Жукова М.В. - ведущий экономист ревизионного отдела службы внутреннего контроля Эмитента, жена
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	не привлекался
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)	не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кужелева Елена Анатольевна, 1970 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1993, специальность - инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Главный бухгалтер
28.12.2002 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
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.	отсутствуют
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	не привлекался
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)	не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Орлова Светлана Владимировна, 1957 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовский государственный университет, год окончания -1979, специальность - экономист-математик

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

С	организация	должность
1	2	3
20.02.2007 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Заместитель Председателя Правления
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член Правления
01.04.2005 г.	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
1	2	3	4
01.10.2004 г.	31.03.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Директор Фронт-офиса
12.04.2002 г.	30.09.2004 г.	Открытое акционерное общество страховая	Директор

	компания "Старк"	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,04%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,04%	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	
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.	отсутствуют	
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	не привлекался	
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)	не занимал	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Чораян Григорий Ованесович, 1971 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовский государственный университет, год окончания -1993, специальность - математик

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

С	организация	должность
1	2	3
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления
01.04.2005 г.	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
1	2	3	4
02.12.2002 г.	31.03.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Начальник управления казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной			отсутствуют

организации - эмитента.	
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	не привлекался
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)	не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шипилов Алексей Николаевич, 1953 года рождения

Сведения об образовании:

Высшее техническое учебное заведение, год окончания - 1978, специальность - инженер-механик

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

С	организация	должность
1	2	3
02.06.1997 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления по информационной и экономической безопасности
05.06.2002 г.	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
1	2	3	4
14.05.2002 г.	08.06.2005 г.	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 и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

0,39%

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

не имеет

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.

отсутствуют

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

не привлекался

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)

не занимал

Председатель Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Штабнова Анна Александровна, 1974 года рождения

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1995, специальность – экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Правления
03.06.2005 г.	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
1	2	3	4
02.12.2002 г.	26.11.2004 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Начальник управления лизинга и инвестиций
25.03.2003 г.	20.09.2004 г.	Общество с ограниченной ответственностью страховая компания "Старк" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
26.11.2004 г.	25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0,39%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		не имеет
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.	отсутствуют	
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	не привлекался	
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)	не занимал	

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

Размер вознаграждения:

Совет директоров Банка (фактически выплачено):

- за последний завершённый финансовый год: 55 754 640 рублей

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

Правление Банка (фактически выплачено):

- за последний завершённый финансовый год: 78 389 392 рублей

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

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.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Система органов внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полномочиями, определенными уставом Банка и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка:
 - Совет директоров Банка,
 - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган),
 - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
 - ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- служба внутреннего контроля;
- отдел финансового мониторинга.

Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля.

1. К полномочиям Совета директоров Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, отделом финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

2. К полномочиям Правления Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех

нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и служащими филиала при совершении банковских операций и других сделок.

3. К полномочиям Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- осуществление контроля за состоянием бухгалтерской работы, за своевременностью составления баланса и отчетности;

- осуществление периодического контроля за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;

- осуществление контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования Банка;

- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;

- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Главный бухгалтер Банка и заместители главного бухгалтера Банка назначаются Председателем Правления Банка.

К полномочиям главного бухгалтера Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

-обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы; проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы; информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;

- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования Банка;

- организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;

- информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;

5. К полномочиям заместителей главного бухгалтера Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых курируемым подразделением бухгалтерии операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы, проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного

пользования, создаваемых курируемыми отделами;

- информирование главного бухгалтера Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

6. Руководители (и их заместители) и главные бухгалтера (и их заместители) филиалов Банка.

К полномочиям руководителей филиалов Банка (заместителей руководителей филиалов Банка) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- контроль за соблюдение работниками филиала законодательства и внутрибанковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за своевременностью составлением баланса и отчетности филиала;

- периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;

- контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;

- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль соблюдения установленных филиалу Банка лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

- мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

К полномочиям главных бухгалтеров филиалов Банка (заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы. проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала.

- информирование руководителя филиала Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка на основании решения Совета директоров Банка. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего контроля, кандидатура руководителя службы внутреннего контроля Банка.

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 Банка и Положением «О службе внутреннего контроля Банка», утверждаемым Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля является независимой службой. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка в лице Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет структуру службы внутреннего контроля и устанавливает ее численность. Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Сферой деятельности службы внутреннего контроля являются все направления деятельности Банка, а объектами проверок – все подразделения и сотрудники Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

В своей деятельности служба внутреннего контроля руководствуется принципом независимости службы внутреннего контроля от исполнительных органов Банка при осуществлении своих функций.

Сотрудники службы внутреннего контроля входят в штат работников Банка.

1. К полномочиям службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы

внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности активов и имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка и совершаемых в Банке операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;
- проверка соблюдения работниками Банка полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- разработка внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции службы внутреннего контроля;
- осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) системы внутреннего контроля Банка и оценка эффективности процедур внутреннего контроля;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

2. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы, копии документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок, а также осуществлять деятельность, подлежащую проверкам других органов внутреннего контроля Банка при осуществлении ими внутреннего контроля по направлениям, отнесенным к их компетенции внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не вправе осуществлять руководство подразделениями Банка, не являющимися органами внутреннего контроля. Работники службы внутреннего контроля (включая руководителя) не вправе исполнять иные обязанности в Банке, а также совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководитель и работники службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

3. Служба внутреннего контроля и ее работники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных работников 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 Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением работниками Банка 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 Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных работников Банка;

- ежеквартально отчитываться перед Советом директоров Банка о проделанной работе;

- своевременно информировать Правление Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений работниками Банка; законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;

- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля.

Банк 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), а также внутренними документами Банка.

Банк и его структурные подразделения осуществляют внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – деятельность, направленную на выявление и предотвращение совершения операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Данная деятельность является частью системы внутреннего контроля Банка. Для осуществления мероприятий, направленных на выявление и предотвращение попыток легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках внутреннего контроля создано отдельное подразделение - отдел финансового мониторинга. Отдел возглавляет ответственный сотрудник Банка - должностное лицо, ответственное в Банке за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ и методов осуществления данного противодействия, а также иных мер, необходимых для эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник Банка назначается Председателем Правления Банка и должен удовлетворять квалификационным требованиям, установленным нормативными документами Банка России по этому вопросу.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган), сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами кредитной организации;

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления Банка.

Ответственный сотрудник может совмещать деятельность, относящуюся к его исключительной компетенции с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых службой внутреннего контроля, создаваемой в порядке, установленном Банком России, и при условии, что он не имеет права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей кредитной организации, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника в соответствии с внутренними документами Банка).

Ответственный сотрудник наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
 - входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
 - давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки), в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
 - иными полномочиями в соответствии с внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник и сотрудники отдела финансового мониторинга обязаны:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на отдел финансового мониторинга возлагаются следующие основные функции:

- контроль реализации подразделениями Банка правил внутреннего контроля в области противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- анализ и обработка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;
 - мониторинг операций клиентов;
 - предоставление в Комитет по финансовому мониторингу сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях;
- подготовка и обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сотрудники отдела финансового мониторинга имеют следующие права:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

Сотрудники подразделений Банка оказывают ответственному сотруднику (сотрудникам возглавляемого им структурного подразделения) содействие в осуществлении им функций в соответствии с внутренними документами Банка.

Сведения о ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:

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.).

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

1. ФИО	Тодорова Ольга Ивановна
Год рождения	1955
Сведения об образовании	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность - экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.11.2007 г.	ОАО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»	Директор
08.06.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Ревизионной комиссии
01.01.1990 г.	Ростовский государственный экономический университет "РИНХ"	Доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования
01.01.1996 г.	Донская палата аудиторов	Вице-президент
01.01.1998 г.	Ростовский территориальный институт профессиональных бухгалтеров России	Член Президентского Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
31.08.1994 г.	08.11.2007 г.	ООО "Аудиторская фирма "Центр-Аудит"	Директор
24.04.2001 г.	10.04.2005 г.	ОАО "Союз-Центр"	Председатель Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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	доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной	отсутствуют

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.	
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	не привлекалась
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)	не занимала
2. ФИО	Шварц Павел Григорьевич
Год рождения	1958
Сведения об образовании	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1983, специальность - экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
31.10.2007 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	VIP-менеджер Управления розничных операций
01.09.2004 г.	Ростовский Государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Доцент кафедры «Налоги и налогообложение» юридического факультета
28.04.2006 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.09.1998 г.	31.10.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Центр-Аудит» г. Ростов-на-Дону	Заместитель директора по консультационно-методической работе

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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	доли не имеет
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.	отсутствуют
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	не привлекался
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,	не занимал

предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
3. ФИО	Лабунько Людмила Олеговна
Год рождения	1976
Сведения об образовании	Ростовский институт народного хозяйства, год окончания -1997, специальность - экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.06.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член Ревизионной комиссии
01.03.2005 г.	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
1	2	3	4
01.08.2001 г.	28.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Ведущий экономист Управления инвестиционных проектов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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	доли не имеет
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.	отсутствуют
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	не привлекалась
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)	не занимала

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

Размер вознаграждения:

Ревизионная комиссия (фактически выплачено):

- за последний заверченный финансовый год: 681 891 рублей

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

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	Отчетный период 01.01.2009	Отчетный период 01.04.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	1972	1786
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих	91	91

высшее профессиональное образование, %		
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	804115	130402
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	27015	7379
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	831129	137781

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. 5.2 настоящего отчета.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган кредитной организацией – эмитентом не создавался

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	11009
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	11009
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	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	
Сокращенное 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 участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,58%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	27,45%	

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

6.2.2. Полное фирменное наименование или наименование	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	
Сокращенное наименование	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Belvederestrasse 40, 50933 Köln, Deutschland	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20,10%	
Доля принадлежащих ему 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 или наименование	Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Сокращенное наименование	Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	не является акционерным обществом	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
В том числе: доля обыкновенных акций	доли не имеет	
6.2.3. Фамилия, имя, отчество	Высоков Василий Васильевич	

ИНН	616400332371
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,07%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,01%
6.2.4. Фамилия, имя, отчество	Высокова Татьяна Николаевна
ИНН	616400332519
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,91%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,83%
6.2.5. Полное фирменное наименование или наименование	Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)
Сокращенное наименование	Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)
ИНН	не присвоен
Место нахождения	Республика Кипр, Ларнака, проспект Грегори Афксентиу, 27
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	5,42%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,05%

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

Полное фирменное наименование или наименование	FIREBIRD AVRORA FUND LTD
Сокращенное наименование	FIREBIRD AVRORA FUND LTD (ФАЕРБЁРД АВРОРА ФАНД ЛИМИТЕД)
ИНН	не присвоен
Место нахождения	Trident Trust Company (Cayman) Ltd, One Capital Place, Grand Cayman, Cayman Islands
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	доли не имеет
6.2.6. Полное фирменное наименование или наименование	Erste Group Bank AG
Сокращенное наименование	Erste Group Bank AG
ИНН	не присвоен
Место нахождения	Graben 21 1010, Vienna, Austria
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	9,8%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,8%

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

Полное фирменное наименование или наименование	Эрсте Штифтунг (ERSTE Stiftung)
Сокращенное наименование	Эрсте Штифтунг (ERSTE Stiftung)
ИНН	не присвоен
Место нахождения	Graben 21 1010, Vienna, Austria
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	31,1%
В том числе: доля обыкновенных акций	31,1%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	доли не имеет

Информация о номинальных держателях:

6.2.7. Полное фирменное наименование или Наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая компания»
--	---

Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б
Контактный телефон и факс	(495)956-09-99, (495)232-68-04
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru
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

Государство или муниципальные образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента доли не имеет.

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

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 (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации-эмитента Уставом не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

В соответствии со статьей 18 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. 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.

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 %
1	2	3	4	5
02.04.2003 г.	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и	6,71	6,71

	энергетики и электрификации"	электрификации"		
	Закрытое акционерное общество "Ростовгазоаппарат"	ЗАО "Ростовгазоаппарат"	13,33	13,33
05.04.2004 г.	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 г.	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 г.	Общество с ограниченной ответственностью "Сервис"	ООО "Сервис"	7,44	7,44
	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
25.04.2007 г.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	24,58	24,58
	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	20,10	20,10
	Высоков Василий Васильевич	-	8,07	8,07
	Высокова Татьяна Николаевна	-	7,91	7,91
	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	ЗАО «ДКК» (номинальный держатель)	7,29	7,29
	Clairmont Holdings Limited	Clairmont Holdings Limited	5,29	5,29
30.04.2008 г.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	24,58	24,58
	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	20,10	20,10
	Высоков Василий Васильевич	-	8,07	8,07
	Высокова Татьяна Николаевна	-	7,91	7,91
	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	ЗАО «ДКК» (номинальный держатель)	7,29	7,29
	Leo Overseas Limited	Leo Overseas Limited	5,42	5,42
28.11.2008 г.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	24,58	24,58
	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	20,10	20,10

по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)			
Высоков Василий Васильевич	-	8,07	8,07
Высокова Татьяна Николаевна	-	7,91	7,91
Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	ЗАО «ДКК» (номинальный держатель)	7,29	7,29
Leo Overseas Limited	Leo Overseas Limited	5,42	5,42
Erste Group Bank AG	Erste Group Bank AG	9,80	9,80

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	1 сд. 668 266 тыс. руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела 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 имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	1 сд. 668 266 тыс. руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 668 266 тыс. руб.

Сделок, цена по которым 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, не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2009 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		889
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения		0
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	67 983	186 922
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		X

Расчеты с работниками по оплате труда		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	671	
в том числе просроченная		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	9 090	
в том числе просроченная		X
Прочая дебиторская задолженность	408 258	190 161
в том числе просроченная	31 739	X
Итого	486 002	377 972
в том числе итого просроченная	31 739	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Организационно-технологические решения 2000»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «ОТР 2000»
Место нахождения (для юридического лица)	105023, г. Москва, ул. Электрозаводская, д.20, стр.2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	66 352
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведения об обязательных нормативах, Аудиторское заключение по годовому отчету, Пояснительная записка) приведена в Приложении №1. Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена на годовом общем собрании акционеров 19 июня 2009г.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный 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 2009 года приведены в Приложении №2.

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 заверченный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с МСФО, за последний заверченный финансовый год будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации – эмитента приведена в Приложении №3

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

Наименование показателя	тыс.руб.		
	На 01.01.2008 года	На 01.01.2009 года	На 01.04.2009 года
1	2	3	3
Общая стоимость недвижимого имущества	1 454 761	1 588 327	1 599 256
Величина начисленной амортизации	173 903	208 237	219 827

Существенных приобретений и выбытий недвижимого имущества за последний год не совершалось.

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 заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретение или выбытие любого иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не осуществлялось и не планируется осуществлять

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

существенных изменений с 01.01.2009 г. и до даты окончания отчетного квартала 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

За три заверченных финансовых года и до даты утверждения настоящего отчета кредитная организация - эмитент не участвовала в продолжающихся судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово – хозяйственной деятельности.

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, руб.

866 000 000 (Восемьсот шестьдесят шесть миллионов) рублей

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	775 508
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	89,55

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	90 492
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.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2005 г.	380507,5	80,73	90492,5	19,21	Внеочередное общее собрание акционеров	25.06.2004 г. №2	471 000
01.01.2006 г.	525507,5	85,31	90492,5	14,69	Внеочередное общее собрание акционеров	27.07.2005 г. №2	616 000
01.01.2007 г.	775507,5	89,55	90492,5	10,45	Внеочередное общее собрание акционеров	03.09.2006 г. №2	866 000

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

на 01.01.05							
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	-
на 01.01.06							
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	-
на 01.01.07							
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	-

на 01.01.08							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	92400	10.67	37500	0	129900	15.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	11329	1.31	30000	17586	23743	2.74
Фонд накопления (б/с 10703)	-	881	0.10	0	0	881	0.10
Другие фонды (б/с 10704)	-	0	-	0	0	0	-
на 01.01.09							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	129900	15.00	0	0	129900	15.00
Фонды специального назначения (б/с 10801)	-	23743	2.74	84000	33264	74479	8.60
Фонд накопления (часть б/с 10801)	-	881	0.10	0	0	881	0.10
на 01.04.09							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	129900	15.00	0	0	129900	15.00
Фонды специального назначения и накопления (б/с 10801)	-	74479	8.60	0	0	74479	8.60
Фонд накопления (часть б/с 10801)	-	881	0.10	0	0	881	0.10

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:

Кредитная организация – эмитент 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» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ 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 количественный 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.

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 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах». 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 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 1 и 2 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах» количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям настоящего 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.

Порядок оглашения (доведения до акционеров кредитной организации-эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

В соответствии со ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ протокол об итогах

голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

8.1.5.1.	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"	
Полное фирменное наименование	ООО "Южно-Региональный регистратор"	
Сокращенное наименование	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2	
Место нахождения		
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
8.1.5.2.	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	
Полное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
Сокращенное наименование	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Место нахождения		
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	47,03%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	39,45%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
8.1.5.3.	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"	
Полное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Сокращенное наименование	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Место нахождения		
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет	

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

Сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов за отчетный квартал не осуществлялось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

8.1.7.1.

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Выпуск облигаций серии 01, номер государственной регистрации - № 40102225В от 11.08.2006 г.

Вид	облигации
Категория	неконвертируемые
Тип	на предъявителя

Форма	документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, с обязательным централизованным хранением, срок погашения: 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	№ 40102225В
Дата государственной регистрации	11.08.2006 г.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

рейтинг ВВ- по национальной шкале (Россия)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала

Рейтинг присвоен 17.03.2008 г., не изменялся.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	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: отсутствуют.

8.1.7.2.

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

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 Е+.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала

Указанные рейтинги присвоены 15.09.2006 г., до настоящего момента не изменялись

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Moody's Investor's Service
Сокращенное наименование	отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB

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>

http://rating.interfax.ru/rating_press_body.html?lang=RU&tz=0&tz_format=MSK&id_news=6151351

Иные сведения о кредитном рейтинге:

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.

8.1.7.3.

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация - эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне А1.ру.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала

15.09.2006 г. присвоен рейтинг A2.ru, 04.05.2007 г. присвоен рейтинг A1.ru

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращённое наименование	отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, г. 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/rating_press_body.html?lang=RU&tz=0&tz_format=MSK&id_news=6151351

Иные сведения о кредитном рейтинге: отсутствуют.

8.1.7.4.

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация – эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала

рейтинг ВВВ- по национальной шкале (Россия)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала

01.12.2004 г. присвоен рейтинг ВВ-, 10.01.2006 г.. присвоен рейтинг ВВ, 09.06.2007 г. присвоен рейтинг ВВ+, 16.09.2008 присвоен рейтинг ВВВ-.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Независимое национальное рейтинговое агентство «RUS RATING»
Сокращённое 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» – динамично развивающийся, крупный региональный банк по величине активов и размеру региональной сети, осуществляющий свою деятельность в пределах Южного федерального округа (ЮФО). Банк осуществляет активное сотрудничество с международными финансовыми организациями, в том числе, с крупнейшими акционерами банка - EBRD и DEG, при этом значительное влияние на деятельность банка оказывают супруги Высоковы. Банк ориентирован на обслуживание малого и среднего бизнеса, активен на рынке услуг для частных лиц. Наиболее развитыми направлениями деятельности банка являются: кредитование малых предприятий и физических лиц, привлечение средств на российских и международных рынках капитала, а также операции по привлечению средств частных лиц.

ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГА:

Поддерживающими факторами текущего состояния банка являются: высокий запас резервов ликвидности, поддержка собственников, имеющийся уровень развития бизнеса, хорошее качество управления, отсутствие зависимости от российского межбанковского рынка, низкий уровень фондового риска и низкий уровень потерь банка по кредитам, системообразующее значение банка для Ростовской области и его позитивный имидж в ЮФО, развитые взаимоотношения с местными органами власти.

В то же время, стабильность состояния банка может быть ослаблена в результате усиления следующих факторов: риски связанные с зависимостью значительной части ресурсной базы от конъюнктуры международных рынков и с заметной долей в обязательствах средств, подверженных паническим настроениям (частные вклады), рост кредитных рисков банка на фоне кризиса.

Прогноз: стабильный

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		
20102225B	02.10.1998	привилегированные	с определенным размером дивиденда	4
20202225B	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	51 000 000
20102225B	0
20202225B	310 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

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: отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
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

	<p>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.</p>
20102225B	<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. 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</p>

	<p>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: 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)

отсутствуют.

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
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	40102225B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.08.2006 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	04.12.2006 г.
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	-

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.		-
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 рублей
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"		-
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/неадекватного исполнения своих обязательств по Облигациям владелец 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 Облигаций 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	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	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

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 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 09.11.2006 г.) 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: размер третьего купона установлен в размере 10% годовых от номинальной стоимости (Приказ Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» №1084 от 16.10.2007 г.

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

Процентная ставка по пятому купону Облигаций установлена в размере 16% годовых от номинальной стоимости (Приказ Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» №1387 от 24.10.2008 г.

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 девятьсот восемь) 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 НДЦ, 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 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 выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, 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 НДЦ 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 НДЦ, 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, НДЦ 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
Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации - эмитента

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

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

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

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)

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

Порядок заявления таких требований

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

Срок, в течение которого осуществляется конвертация

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

отсутствуют

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации) - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «Центр-Лизинг»
Место нахождения	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	поручительство
---	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям: предоставлено 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 рассматривает 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 НДЦ 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 НДЦ (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 з) 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 перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	24 829
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	-8146

Облигации выпуска банковской гарантией не обеспечивались.

Облигации выпуска не обеспечивались государственной или муниципальной гарантией.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием кредитной организацией – эмитентом не выпускались.

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-Региональный регистратор"
Сокращенное наименование регистратора	ООО "Южно-Региональный 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 г.
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

отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
--	--

Сокращенное наименование 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 Российской Федерации

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/;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с последующими 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	20% (фед.бюджет 2%, бюджет субъекта 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%
Купонный доход	20% (фед.бюджет 2%, бюджет субъекта 18%)	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 указанного удержания 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:

1. выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
2. 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 соответствующим 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					
Тип	-					
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну	0,5	0,75	1,4	1,8	1,8	1,8

акцию						
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), (тыс. руб.) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	14 225	21 338	53 271	94 591	139 591	139 591
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	общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003 г.	05.05.2004 г.	08.06.2005 г.	28.04.2006 г.	25.04.2007 г.	30.04.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003 г., протокол №1	05.05.2004 г., протокол №1	08.06.2005 г., протокол №1	28.04.2006 г., протокол №1	25.04.2007 г., протокол №1	30.04.2008 г. протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2003 г.	до 31.12.2004 г.	до 31.12.2005 г.	до 31.12.2006 г.	до 31.12.2007 г.	до 31.12.2008 г.
Форма выплаты	денежные средства	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	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, (тыс. руб.) за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14 225	21 338	53 271	94 591	139 591	139 591
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	выплата осуществлен а в полном объеме	выплата осуществлен а в полном объеме	выплата осуществлен а в полном объеме	выплата осуществлен а в полном объеме	выплата осуществлен а в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме

Категория акций	привилегированные					
Тип	с определенным размером дивиденда					
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	По акциям номиналом 4 руб. - 0,8 руб., По акциям номиналом 1000 руб. – 200 руб.					
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), (тыс. руб.) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5
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	общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003 г.	05.05.2004 г.	08.06.2005 г.	28.04.2006 г.	25.04.2007 г.	30.04.2008 г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003 г., протокол №1	05.05.2004 г., протокол №1	08.06.2005 г., протокол №1	28.04.2006 г., протокол №1	25.04.2007 г., протокол №1	30.04.2008 г., протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2003 г.	до 31.12.2004 г.	до 31.12.2005 г.	до 31.12.2006 г.	до 31.12.2007 г.	до 31.12.2008 г.
Форма выплаты	денежные средства	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	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, (тыс. руб.) за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	18 098,5	18 098,5	18 066,3	18 077,5	18 076,5	18 075,7
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	32,2 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	21 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	22 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	22,8 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации			
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением			
Серия	01			
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения			
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102225B			
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	11.08.2006 г.			
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	04.12.2006 г.			
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000			
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000			
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 500 000			
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	купон			
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	50,14	50,14	50,14	50,14
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	75 210	75 210	75 210	75 210
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	11.05.2007	10.11.2007	11.05.2008	10.11.2008
Форма выплаты дохода	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	первый купонный период	второй купонный период	третий купонный период	четвертый купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	75 210	75 210	75 210	75 210
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

8.10. Иные сведения

Порядок расчетов для получения доходов по Облигациям

Расчет суммы выплаты по купону.

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию производится по следующей формуле:

$KDi = Nom \times Ci \times (Ti - Ti-1) / 365 / 100 \%$, где:

i – порядковый номер купонного периода;

KDi – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за i -й купонный период (в рублях);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

Ci – размер купона по i -ому купонному периоду (в процентах годовых);

$Ti-1$ – дата начала i -ого купонного периода;

Ti – дата окончания i -ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена на годовом общем собрании акционеров 19 июня 2009г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2009 года

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 008 962	1 488 219
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 246 646	1 696 307
2.1	Обязательные резервы	55 994	422 059
3	Средства в кредитных организациях	495 775	238 669
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	958 886	978 587
5	Чистая ссудная задолженность	31 652 642	31 514 805
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 713	37 278
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	19 901
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 003 543	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 156 641	1 909 373
9	Прочие активы	2 389 799	550 325
10	ВСЕГО АКТИВОВ	50 938 607	38 413 563
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 500 000	0
12	Средства кредитных организаций	13 202 486	8 290 656
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	27 072 023	23 437 061
13.1	Вклады физических лиц	13 412 935	11 839 076
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	214 476	1 523 898
16	Прочие обязательства	1 316 116	600 805
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 672	8 225
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	46 320 773	33 860 645
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
22	Резервный фонд	129 900	129 900
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	747 058	751 228
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 003 649	765 160
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	225 641	395 044
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	4 617 834	4 552 918
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7 564 325	10 417 193
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 200 273	311 023

Операции, подлежащие отражению по статьям 14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ, 20 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 23 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 910 032	4 073 840
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	81 605	276 402
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 438 626	3 527 651
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	242 763	191 128
1.4	От вложений в ценные бумаги	147 038	78 659
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 579 068	2 027 240
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	858 481	634 371
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 566 464	1 220 789
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	154 123	172 080
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 330 964	2 046 600
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 029 245	-462 457
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-24 266	-11 765
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 301 719	1 584 143
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-177 938	-12 580
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 250 447	-147 912
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 619 112	217 583
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	337	21
12	Комиссионные доходы	709 038	531 255
13	Комиссионные расходы	234 853	66 052
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	180	2 928
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 060	-7 009
17	Прочие операционные доходы	29 357	63 297
18	Чистые доходы (расходы)	2 245 115	2 165 674
19	Операционные расходы	1 820 096	1 485 717
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	425 019	679 957
21	Начисленные (уплаченные) налоги	199 378	284 913
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	225 641	395 044
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	225 641	395 044

Операции, подлежащие отражению по статьям 7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, 8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 15 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, 23 Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:, 23.1 Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов, 23.2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда не осуществлялись.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Код формы
0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	<i>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</i>	3 077 813	1 178 006
1.1.1	Проценты полученные	5 812 634	4 052 206
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 423 212	-1 612 494
1.1.3	Комиссии полученные	699 806	503 784
1.1.4	Комиссии уплаченные	-235 544	-62 992
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-15 082	-9 981
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 250 447	-147 912
1.1.8	Прочие операционные доходы	30 241	62 749
1.1.9	Операционные расходы	-1 751 727	-1 387 139
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-289 750	-220 215
1.2	<i>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</i>	7 169 683	1 001 258
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	366 065	-168 474
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-152 045	71 950
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-205 362	-73 851
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-269 346	-13 523 418
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1 784 161	-55 353
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4 500 000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	3 600 634	3 583 483
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2 466 898	11 241 513
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1 312 886	-98 766
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-40 114	24 174
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10 247 496	2 179 264

2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1	-440 267
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	132 706
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-896 274	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	20 712	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-428 589	-451 366
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	759	4 177
2.7	Дивиденды полученные	0	21
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 303 393	-754 729
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-157 670	-157 665
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-157 670	-157 665
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	650 714	-3 613
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	9 437 147	1 263 257
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 762 467	1 499 210
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12 199 614	2 762 467

Операции, подлежащие отражению по статьям 1.1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 1.2.9 Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", 2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 2.7 Дивиденды полученные, 3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал, 3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) и 3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) не осуществлялись.

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2009 года

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 230 305	1 703 529	5 933 834
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	866 000	0	866 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	775 508	0	775 508
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90 492	0	90 492
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 645 586	0	1 645 586
1.4	Резервный фонд кредитной организации	129 900	0	129 900
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	992 731	-117 900	874 831
1.5.1	прошлых лет	740 536	188 634	929 170
1.5.2	отчетного года	252 195	-306 534	-54 339
1.6	Нематериальные активы	191	-23	168
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	316 032	1 374 496	1 690 528
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11.9	X	14.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	715 313	709 086	1 424 399
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	700 597	695 300	1 395 897
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 491	6 339	12 830
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	8 225	7 447	15 672
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2009 года

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1), min	10	14.8	11.9
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2), min	15	236.5	50.4
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3), min	50	176.0	71.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4), max	120	56.0	84.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), max	25	максимальное 21.4	максимальное 18.4
			минимальное 0.4	минимальное 1.7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7), max	800	136.2	141.0
7	Показатель максимального размера кредитов,	50	0.1	0.0

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), max			
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), max	3	2.2	2.6
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), max	25	0.1	0.4



Аудиторская фирма **"АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"**

344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, РГЗУ
Телефон / Факс: (8632) 65-11-85.

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донхлеббанк"
БИК 046015761 ИНН 6164013761

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
открытого акционерного общества коммерческого банка
«Центр-инвест»
за период с 1 января по 31 декабря 2008 года**

I. Аудитор. Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ».
Место нахождения: Российская Федерация, 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, офис 426.
Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761, БИК 046015761, ИНН 6164013761.
Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года. Аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е 004873, выдана приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 августа 2003 года №238, продлена приказом №402 от 1 августа 2008 года и действительна в течение 5 лет с указанной даты принятия решения о продлении;

Директор ООО «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ» – Чубарова Галина Павловна.

II. Мы провели аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно. Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

III. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и Указания Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и способах составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

20 апреля 2009 года

Директор ООО «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ»
Чубарова Г.П.



*Пояснительная записка
к Годовому отчету ОАО КБ «Центр-инвест» за 2008 год
Содержание*

1. Основные события деятельности Банка в 2008 году
2. Основные финансовые показатели Банка
3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
4. Система управления Банка
5. Внутренний контроль
6. Управление рисками
7. Основные принципы учетной политики Банка
8. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2009 год
9. События после отчетной даты
10. Стратегия развития Банка

1. Основные события деятельности Банка в 2008 году

В 2008 году ОАО КБ «Центр-инвест» (далее – Банк) продолжил реализацию Стратегии на 2007-2011 гг. «South of Russia +» («Юг России +»), которая направлена на развитие филиальной сети на Юге России, услуг, продуктов и операций Банка на базе современной информационной системы SAP for Banking и Бизнес-плана на 2008 год, утвержденного Советом директоров.

Приоритетными направлениями работы ОАО КБ «Центр-инвест» являются: кредитование новых технологий в малом бизнесе, АПК, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование обновления основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр финансовых услуг на базе пластиковых карт. ОАО КБ «Центр-инвест» занимает лидирующие позиции на Юге России и обеспечивает устойчивый сбалансированный рост и ускоренное развитие в наиболее перспективных сегментах рынка. По состоянию на 01.01.2009 г. более 130 отделений Банка обеспечивают продвижение продуктов и услуг ОАО КБ «Центр-инвест» во всех значимых населенных пунктах краев и областей Южного Федерального округа.

Конкурентные преимущества ОАО КБ «Центр-инвест» на рынке Южного Федерального округа обусловлены:

- Сильной капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- Финансовой поддержкой ведущими акционерами стратегических планов развития банка, сформулированных на перспективу до конца 2011 года;
- Научно обоснованной стратегией регионального развития, включая программу антикризисных мероприятий «Юг России против глобального кризиса» и принципы построения посткризисной экономики;
- Высокой диверсификацией источников ресурсов, устойчивостью ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

Вышеперечисленные факторы обеспечивают высокую конкурентоспособность Банка на рынке Юга России.

В сентябре 2008 г. независимое национальное рейтинговое агентство RusRating повысило кредитный рейтинг ОАО КБ «Центр-инвест» до уровня «BBB-». ОАО КБ «Центр-инвест» - единственный региональный банк, имеющий такой высокий рейтинг, означающий сравнительно высокую степень кредитоспособности, устойчивое и стабильное финансовое состояние в среднесрочной перспективе.

Присвоенный ОАО КБ «Центр-инвест» рейтинг «BBB-» на три ступени («нотча») выше минимального уровня рейтинга кредитоспособности «BB-» агентства RusRating,

установленного для предоставления кредитов Банка России без обеспечения. ОАО КБ «Центр-инвест» также имеет независимый международный рейтинг агентства Moody's Investors Service «B1» прогноз «стабильный». Наличие международного рейтинга такого уровня позволяет Банку участвовать в беззалоговых аукционах Банка России на получение трехмесячных кредитов, а также выступать гарантом для других банков перед Банком России.

Рейтинги на 01.01.2009 г.

Агентство	Кредитный рейтинг	Значение
Moody's Investors Service	Международный	B1 "stable outlook"
Moody's Interfax Rating Agency	Национальный	A1.ru
РусРейтинг	Национальный	BBB-

В октябре 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» вошел в число 50 крупнейших банков, поручительства которого Центральный Банк Российской Федерации принимает в качестве обеспечения по кредитам Банка России, что в очередной раз подтвердило надежность Банка и его соответствие требованиям Банка России.

В рейтинг-листе «Лидер года 2008» («Город N» (№51(809) от 29.12.08) ОАО КБ «Центр-инвест» был признан самой успешной компанией года Ростовской области, а Председатель Совета директоров, д.э.н., профессор В. В. Высоков занял 1-е место в номинации «Успешный предприниматель 2008».

В 2008 г. Банк выплатил за 2007 г. дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям в общей сумме 157 690 тыс.руб., в том числе 139 591 тыс.руб. – по обыкновенным акциям, 18 099 тыс.руб. – по привилегированным акциям.

Международное сотрудничество ОАО КБ «Центр-инвест» в 2008 г. было ориентировано на привлечение иностранных инвестиций в экономику Юга России и на реализацию совместных проектов с зарубежными партнёрами: Финансирование ипотеки, малого бизнеса и энергоэффективных технологий (ЕБРР и ФМО); Проекта по финансированию энергосберегающих технологий (ЕБРР, IFC); Торговое финансирование предприятий Юга России (ЕБРР). Банк успешно продолжал работу в рамках соглашения с ЕБРР по Торговому финансированию в рамках гарантийной линии. Общий объем сделок по линии торгового финансирования с ЕБРР в 2008 г. составил \$32 млн.

В июле 2008 г. Erste Group стал новым акционером Банка, приобретя у группы миноритарных акционеров 9,8% акций Банка. Объединение опыта 200-летней работы крупнейшего сберегательного банка Центральной и Восточной Европы с эффективным управлением региональными рисками на Юге России даст новый импульс интеграции экономик ЮФО и Европы и повышению уровня жизни населения южного региона.

Весной 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» привлек субординированные кредиты ЕБРР в размере \$20 млн. и Немецкой корпорации инвестиций и развития (DEG — Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH) в размере \$30 млн. сроком на 10 лет каждый. Привлеченные средства были включены в состав собственных средств ОАО КБ «Центр-инвест», что позволило увеличить капитализацию и обеспечило дальнейший рост активов Банка за счет расширения объемов кредитования при сохранении требуемого уровня достаточности капитала. Полученные средства были направлены на кредитование малого и среднего бизнеса, а также розничных услуг в Южном Федеральном округе.

В 2008 г. был привлечен международный синдицированный кредит на \$60 млн. (€30,8 млн. + \$16 млн.) сроком на 1 год от Standard Bank, Erste Group, Commerzbank и RZB Group, также Банк привлек в экономику Юга России \$190 млн., успешно пролонгировав синдицированные кредиты, организованные банками Standard Bank PLC и Commerzbank AG в феврале 2007 г. и ЕБРР в июле 2006 г.

В 2008 г. Банк существенно укрепил позиции главного оператора валютного рынка Ростовской области, активного участника межрегиональных банковских операций в иностранной валюте и российских рублях. Свыше 250 российских банков от Калининграда до Южно-Сахалинска – контрагенты ОАО КБ «Центр-инвест» по конверсионным операциям

на рынке межбанковских кредитов. С 2006 года Банк подключен к системе REUTERS DEALING. Является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, а также сотрудничает с Санкт-Петербургским Межбанковским Финансовым Домом и Региональным Дилинговым Центром (г. Санкт-Петербург). Использование современных информационных технологий позволило Банку в режиме реального времени принимать участие на ежедневных торгах Единой Торговой Сессии и Сессии СЭЛТ Московской Межбанковской Валютной Биржи с удаленного рабочего места, оборудованного на территории Банка. ОАО КБ «Центр-инвест» является участником международной ассоциации SWIFT, обеспечивающей быстрое прохождение платежей, безопасность и надежность при передаче финансовых сообщений банкам-корреспондентам и в своей деятельности опирается на эффективно работающую сеть зарубежных банков-корреспондентов и банков-партнеров: Citibank NA (Нью-Йорк, США), HSBC BANK USA (Нью-Йорк, США), Wachovia Bank (Нью-Йорк, США), Commerzbank AG (Франкфурт, Германия), Dresdner Bank AG (Франкфурт, Германия), Societe Generale SA (Париж, Франция), Intesa Sanpaolo SpA (Милан, Италия), Unicredito Italiano SpA (Милан, Италия), The Royal Bank of Scotland (Лондон, Великобритания), Credit Suisse (Цюрих, Швейцария), Erste Group Bank AG (Вена), National City Bank (Кливленд, США). ОАО КБ «Центр-инвест» реализует расчеты по внешнеторговым контрактам клиентов с европейскими поставщиками продукции, имеет долгосрочные договора с экспортно-кредитными агентствами EULER HERMES Kreditversicherung AG (Германия), COFACE (Франция) и SACE (Италия).

В 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» выпущено 71 525 карт международных платежных систем Visa Int. и MasterCard Worldwide. В 2008 г. держателями карт, эмитированных Банком, совершено операций на сумму 12 млрд. руб. По состоянию на 01.01.09 г. сотрудники 916 предприятий и организаций Юга России получают зарплату на банковские карты ОАО КБ «Центр-инвест». В 2008 г. были введены в эксплуатацию дополнительно 69 банкоматов. На 01.01.09 г. эквайринговая сеть Банка достигла 177 банкоматов, 97 пунктов выдачи наличных, 379 торгово-сервисных предприятий, принимающих к обслуживанию карточки всех основных международных платежных систем, а также российских СТБ Кард и Юнион Кард. Расширен список услуг, которые можно оплатить в банкоматах ОАО КБ «Центр-инвест». Новыми вендорами в 2008 году стали такие крупные компании, предоставляющие услуги связи, телевидения и доступа в Интернет: «Билайн» (Beeline), «МТС» (Mobile TeleSystems OJSC), «Мегафон» (MegaFon OJSC), TELE2, «СМАРТС» (SMARTS OJSC), Комстар-ЦТС (COMSTAR – United TeleSystems); НТВ-плюс (NTV-Plus), «ЮТК» (Southern Telecommunications Company OJSC), «МТТ» (Multiregional TransitTelecom OJSC), «Ростелеком» (Rostelecom OJSC).

Количество корпоративных клиентов ОАО КБ «Центр-инвест» увеличилось в 2008 г. на 13,2% и составило 36 787 предприятий и индивидуальных предпринимателей. Объем депозитов юридических лиц на 01.01.09 составил 1,7 млрд. руб.

Кредитный портфель корпоративных клиентов и малого бизнеса с учетом лизинга и факторинга на конец 2008 г. составил 22,7 млрд. руб. Всего за 2008 год было предоставлено кредитов предприятиям и предпринимателям в рублях и иностранной валюте на сумму 77,3 млрд. руб., из которых 78% было предоставлено заемщикам Ростовской области, 14% кредитов - заемщикам Краснодарского края, 6% - заемщикам Волгоградской области, 1% - заемщикам Ставропольского края.

Объем банковских гарантий, предоставленных клиентам, вырос в 8,6 раза и составил 3,9 млрд. руб. Объем инвестиционных кредитов (на срок более 1 года), выданных предприятиям и предпринимателям, составил 4,9 млрд. руб. Объем сделок факторинга превысил 149 млн. руб.

В 2008 г. Российский банк развития предоставил ОАО КБ «Центр-инвест» целевые кредитные линии на общую сумму 350 млн. руб. для финансирования малых предприятий Юга России. Также Банк подписал соглашение с Региональным гарантийным фондом Волгоградской области о кредитовании малого бизнеса под поручительство фонда в случае недостатка залоговой массы, выступил генеральным спонсором VIII международного экономического форума «Предпринимательство Юга России: инновации и развитие».

В 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» выдал предприятиям Юга России 400 млн. руб. кредитов на реализацию энергоэффективных проектов и технологий, привлек целевую кредитную линию KfW-банка (Германия) в размере €12 млн. сроком на 5 лет для финансирования внедрения энергоэффективных технологий на Юге России. ОАО КБ «Центр-инвест» первым из российских банков привлек целевую кредитную линию ЕБРР в размере 600 млн. руб. сроком на 5 лет для финансирования сельского хозяйства Юга России.

В части лизинговой деятельности в 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» расширил круг зарубежных поставщиков, у которых непосредственно приобретает оборудование и технику для своих клиентов — предприятий Юга России. За 2008 г. было заключено контрактов с зарубежными поставщиками на сумму \$1,3 млн. и €1,2 млн., в их числе: Formtak Rollform” Machinery Corp. (Тайвань), NT Grup Transmikser Is Makinalari Ltd. Sti(Турция), Hess Maschinenfabrik&Co KG (Германия), Acros Import Export Ltd. Sti (Турция), Kung Hsing Plastic Machinery Co. Ltd. (Тайвань), Nomag Gus (Германия).

В 2008 г. объем вкладов населения увеличился на 1,6 млрд. руб. и составил 13,4 млрд. руб. Число вкладчиков превысило 162 000 человек.

В 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» выдал населению Юга России 26 961 кредитов на общую сумму 6,9 млрд. руб.:

- 21 235 потребительских кредитов на сумму 3,5 млрд. руб.;
- 4 919 автокредитов на сумму 2,2 млрд. руб.;
- 777 кредитов на покупку жилья на сумму 1,2 млрд. руб.;

Величина розничного кредитного портфеля на 01.01.09 – 10,1 млрд. руб. В 2008 г. внедрены новые услуги по кредитованию населения Юга России:

- Банковские карты с льготным периодом кредитования;
- Погашение кредитов со счета банковской карты;
- Прием заявок на получения кредита через Интернет;
- Программа кредитования населения на приобретение коммерческой недвижимости;

Основными направлениями деятельности управления информационных технологий Банка в 2008 году были повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда и поддержка развития сети банка на территории Юга России. Банк продолжил внедрение системы SAP for banking. ОАО КБ «Центр-инвест» — первый российский банк, в котором реализуется проект по внедрению локализованной версии операционной системы SAP for Banking. Реализация проекта позволит увеличить клиентскую базу до 5 млн. счетов и 1 млн. активных клиентов. Введена в эксплуатацию резервная серверная станция, которая оборудована новейшими по обеспечению ресурсами инфраструктуры. Серверная соответствует требованиям катастрофоустойчивости. Программное обеспечение Автоматизированной банковской системы ОАО КБ «Центр-инвест» перенесено на новую более производительную аппаратную платформу, обеспечивающую двукратный запас мощности.

В течение 2008 г. была расширена филиальная сеть Банка: открыто 28 новых структурных подразделений, в том числе 6 подразделений в г. Ростове-на-Дону, 3 подразделения в Ростовской области, 12 подразделений в Краснодарском крае, 5 подразделений в Ставропольском крае, 1 подразделение в Волгоградской области, 1 подразделение в г. Москве. Филиальная сеть банка «Центр-инвест» на конец 2008 г. включает 132 филиала, дополнительных офиса (ДО), Кредитно-кассовых офиса (ККО) и операционных офисов и касс (ОО и ОК) в г. Москве, г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодар, Краснодарском крае, г. Волгоград, Волгоградской области, и г. Ставрополь, Ставропольском крае. Банк развивает свою филиальную сеть в соответствии с интересами и потребностями своих клиентов с учетом самокупаемости расходов по развитию сети.

2. Основные финансовые показатели Банка

В 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» усилил свои позиции на региональном рынке по вкладам и, несмотря на продолжающуюся экспансию иногородних банков, удерживает свои

рыночные позиции по остальным показателям. Грамотная политика Банка позволила к концу года увеличить рыночную долю ОАО КБ «Центр-инвест» среди региональных банков. ОАО КБ «Центр-инвест» уверенно наращивал в 2008 году объемы бизнеса за пределами Ростовской области: в Краснодарском крае, Волгоградской области, и Ставропольском крае.

Таблица 3. Основные показатели ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2009 г. (млн. руб.).

Показатели	Ростовская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Ставропольский край
Ссудная задолженность	25 710	5 002	1 611	534
Вклады физических лиц	12 861	398	50	104

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г., ОАО КБ «Центр-инвест» получил прибыль в сумме 425 019 тыс.руб. По состоянию на 01.01.09 г. величина собственных средств Банка составила 5 933 834 тыс.руб. по сравнению с величиной собственных средств по состоянию на 01.01.08 г. 4 230 305 тыс.руб. Рост капитала был обеспечен за счет прибыли, прироста стоимости имущества при переоценке, а также привлечения субординированных кредитов в течение 2008 года.

Активы ОАО КБ «Центр-инвест» возросли за 2008 год в 1,3 раза и на конец года достигли 50 939 млн.руб. (на конец 2007 года – 38 414 млн.руб.). По состоянию на 01.01.09 г. чистая ссудная задолженность составила 31 653 млн.руб. В структуре активов чистая ссудная и приравненная к ней задолженность составила 62%. Максимальный размер крупных кредитных рисков по состоянию на 01.01.09 г. (Н7) составил 136,2% (на 01.01.08 г. – 141,0%). Уровень просроченной задолженности совокупного кредитного портфеля составил 2,7%, уровень резервирования совокупного кредитного портфеля составил – 4,2%. Относительно невысокие в текущих условиях уровень просроченной задолженности и концентрации кредитного риска совокупного кредитного портфеля в целом свидетельствуют о положительной оценке качества кредитного портфеля. Операции на рынке ценных бумаг осуществлялись с учетом перспектив и рисков данного направления. Чистый объем вложений банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.09 г. составил до 1 004 млн. руб. Доля чистых вложений в ценные бумаги в активах банка составила 2%. Большая часть портфеля состоит из высоколиквидных ценных бумаг.

Общая величина резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.09 г. составила 1 396 млн. руб. (по состоянию на 01.01.08 г. составила 701 млн. руб.). Резерв сформирован Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Резерв на возможные потери по иным активам и условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 01.01.09 г. был создан в соответствии с Положением Банка России № 283-П и составил 13 млн.руб. и 16 млн. руб. соответственно (по состоянию на 01.01.08 г. – 6 млн.руб. и 8 млн.руб. соответственно). Общая сумма привлеченных обязательств Банка возросла за 2008 год в 1,4 раза и составила на конец отчетного периода 46 321 тыс.руб. (на конец 2007 года - 33 880 млн.руб.). За 2008 год Банк увеличил объем вкладов населения на 1,6 млрд.руб. и на конец года этот показатель достиг 13,4 млрд.руб. Объем привлеченных средств кредитных организаций на 01.01.09 г. составил 13 202 млн. руб. Надежность и ликвидность обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» была подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального Банка России.

Прибыльность активов Банка (ROAA) составила 1,0%. Несмотря на рост затрат, связанных с открытием новых отделений и общей тенденцией снижения доходности активов банковского сектора, доходность собственного капитала (ROAE) составила 8,4%.

Процентные доходы Банка выросли на 45% и составили 5,9 млрд. руб. В их структуре более 92% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям). Рост процентных доходов произошел за счет поддержания высокого качества кредитного портфеля и расширения спектра и объемов продаж кредитных продуктов. В составе операционных доходов Банка сумма комиссионных доходов составила 0,7 млрд. руб., что в 1,3 раза превысило результат 2007 г.

В 2008 году ОАО КБ «Центр-инвест» соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России. В соответствии с требованиями Центрального Банка ОАО КБ «Центр-инвест» осуществлял расчет обязательных нормативов на ежедневной основе. Банк стабильно поддерживал высокую ликвидность, что позволяло своевременно и в полном объеме обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентами. Значение норматива текущей ликвидности НЗ ($\geq 50\%$) по состоянию на 01.01.09 г. составило 176,0 % (на 01.01.08 г. – 71,7%), норматива мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$) – 236,5 % (на 01.01.08 г. – 50,4%), долгосрочной ликвидности Н4 ($< 120\%$) – 56,0% (на 01.01.08 г. – 84,0%). Валютный риск, также как фондовый и рыночный риски, рассчитываются Банком в соответствии с Положением № 313-П от 14.11.2007 г., вступившего в силу с 1 января 2008 года. Фондовый и процентный риски отсутствуют по причине незначительного объема торгового портфеля Банка по сравнению с общей величиной активов. Значение норматива достаточности капитала Н1 составило 14,8% (по состоянию на 01.01.09 – 11,9 %.).

3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В декабре 2008 г. проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. По состоянию на 1 января 2009 г. проведена ревизия кассы. По результатам инвентаризации и ревизии кассы установлено, что данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка, излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2009 г. были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе Банка результатов деятельности по итогам работы за 2008 год.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60701, 60702 по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составил 209 592 тыс.руб., и отражает операции, связанные с приобретением, реконструкцией, дооборудованием и изготовлением имущества, в том числе арендованного имущества (37 112 тыс.руб. длительностью до 30 дней, 90 457 тыс.руб. длительностью до 60 дней, 63 484 тыс.руб. – до 180 дней, 14 000 тыс.руб. – до 1 года, 4 539 тыс.руб. – до 5 лет).

Переходящий остаток на балансовом счете 47423 по учету требований по прочим операциям составил 193 677 тыс.руб. (127 342 тыс.руб. – длительностью до 30 дней, 26 998 тыс.руб. – до 90 дней, 6 137 тыс.руб. – до 180 дней, 7 822 тыс.руб. – до 270 дней, 1 666 тыс.руб. – до 1 года, 1 514 тыс.руб. – свыше 1 года, 22 198 тыс.руб. – без срока), из которых :

- 118 770 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 74 907 тыс.руб. связаны с требованиями Банка по комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток на балансовом счете 47422 по учету требований по прочим операциям составил 548 287 тыс.руб. (94 764 тыс.руб. – длительностью до востребования и на 1 день, 86 568 тыс.руб. – длительностью до 30 дней, 166 291 тыс.руб. – до 90 дней, 102 447 тыс.руб. – до 180 дней, 69 823 тыс.руб. – до 270 дней, 20 638 тыс.руб. – до 1 года, 7 756 тыс.руб. – свыше 1 года), из которых :

- 448 380 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 99 907 тыс.руб. связаны с переплатой по комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток по состоянию на 01.01.09 г. на балансовых счетах 60312, 60314, 60323 по учету расчетов с дебиторами составил 119 114 тыс.руб. (24 848 тыс.руб. длительностью до 30 дней, 31 418 тыс.руб. длительностью до 90 дней, 12 813 тыс.руб. длительностью до 180 дней, 26 205 тыс.руб. длительностью до 270 дней, 2 879 тыс.руб. длительностью до 1 года, 17 308 тыс.руб. длительностью свыше 1 года, 3 643 тыс.руб. – без срока) из которых 66 352 тыс.руб. являются оплатой за проектирование, разработку и внедрение модулей нового программного обеспечения.

Переходящий остаток по состоянию на 01.01.09 г. на балансовых счетах 60311, 60322 по учету расчетов с кредиторами составил 27 543 тыс.руб., из которых 13 499 тыс.руб. отражают начисленный страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2008 года, также на данных счетах отражены прочие расчеты с получателями, поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям Банка.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.09 г. оформлена двусторонними актами.

В целях минимизации сумм на счетах до выяснения Банком были приняты все необходимые меры к урегулированию расчетов. По состоянию на 01.01.2009 г. остаток на счете 47416 составил 8 950 тыс.руб. Данные суммы были зачислены на счет 47416 по причине искажения или неправильного указания в документах наименования клиента или номера его счета. После получения ответов с уточнением требуемых реквизитов суммы были зачислены на соответствующие счета получателей. Платежи на сумму 3 265 тыс.руб. были откредитованы на счета отправителей по причине неполучения ответа на запрос, а также закрытия указанного счета получателя.

4. Система управления Банка

Управление ОАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в соответствии с гражданским законодательством России и рекомендациями международных организаций, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору. Высшим органом управления Банка является общее Собрание акционеров, которое делегирует Совету директоров полномочия по стратегическому управлению Банком. Совет директоров определяет стратегию Банка: основные виды деятельности, допустимый уровень рисков, общий объем затрат, ожидаемые финансовые результаты, систему стимулов эффективного труда. Правление во главе с Председателем Правления в рамках заданных параметров организует реализацию утвержденной стратегии, бизнес-планов и бюджета. Исходя из своей стратегической миссии, Банк внедряет наиболее прогрессивные формы управления. С 2004 г. в Банке действуют прозрачные процедуры корпоративного поведения: кодексы корпоративного поведения и этики, политики по отдельным направлениям деятельности банка. В соответствии с изменениями в законодательстве, лучшей мировой практикой и опытом работы ОАО КБ «Центр-инвест» в эти документы вносятся изменения и дополнения, обеспечивающие преемственность и непрерывность развития корпоративного управления в ОАО КБ «Центр-инвест». Банк постоянно совершенствует систему корпоративного поведения, внедряя лучшее из мировой практики: рекомендации консультантов, привлеченных ЕБРР, опыт зарубежных партнеров Банка и опыт собственной работы по совершенствованию корпоративного поведения. В 2008 г. в Банке усовершенствованы процедуры внутреннего контроля и управления рисками. Банк оказывает содействие клиентам во внедрении системы корпоративного поведения, проводит информационные встречи и семинары по продвижению системы корпоративного поведения и устойчивого развития.

В 2008 г. Совет директоров Банка провел 9 заседаний, на которых рассматривал вопросы утверждения и исполнения планов и бюджета, внутреннего контроля, проведения собраний акционеров, выпуска ценных бумаг. Комитеты Совета директоров по стратегическому планированию (Председатель – В.В. Высоков), аудиту и контролю соответствия (Председатель – Т.Н. Высокова), назначениям, вознаграждениям и компенсациям

(Председатель – В.С. Золотарев) по поручению Совета директоров обеспечивали более детальную проработку вопросов: о реализации стратегии Банка и системы управления рисками, текущих планов, планов и результатов проверок службы внутреннего контроля, вопросов учетной политики, выбора аудитора, соблюдения Кодекса корпоративной этики, вознаграждения и компенсации персонала.

Устойчивая система корпоративного поведения позволила минимизировать влияние мирового финансового кризиса на деятельность Банка.

5. Внутренний контроль

В 2008 г. ОАО КБ «Центр-инвест» продолжил совершенствование системы внутреннего контроля, обеспечивая ее соответствие законодательству Российской Федерации и лучшим мировым стандартам. Службой внутреннего контроля проведены 24 комплексные проверки филиалов и дополнительных офисов, 30 ревизий денежных средств и ценностей в подразделениях Банка, 34 проверки различных направлений работы подразделений Банка, а также ежеквартальные проверки в рамках контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В 2008 г. была продолжена работа по регламентации взаимодействия подразделений и сотрудников Банка при осуществлении банковских операций, разработке процедур оценки, управления и надзора за рисками, возникающими при осуществлении данных операций. ОАО КБ «Центр-инвест» выполняет все требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Утверждена новая редакция Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также изменения и дополнения к ним.

6. Управление рисками

Управление рисками ОАО КБ «Центр-Инвест» осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом директоров Банка и соответствующего основным требованиям и подходам Базель-II. Данный документ регламентирует стратегию риск-менеджмента и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест». Зафиксированная в данном документе стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес - направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- эффективное управление капиталом и резервами.

В соответствии с Политикой управления рисками Правление Банка устанавливает лимиты по видам риска, подразделениям и продуктам. Банк располагает эффективной независимой от бизнес-направлений системой управления рисками, которая является результатом синтеза передовой международной практики, современных информационных технологий, а также большого опыта по управлению региональными рисками. ОАО КБ «Центр-инвест» на непрерывной основе осуществляет мониторинг рисков, результаты которого регулярно рассматриваются Комитетом по управлению рисками, Правлением и Советом директоров для контроля соблюдения уставленных лимитов, диверсификации активов, покрытия рисков резервами и капиталом, анализа эффективности используемых

процедур и методик. В отношении принятия рисков, Банком используются консервативные подходы.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа “one obligor”);
- создание и адекватная оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- Банк использует селективные подходы и процедуры оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Контроль рыночных рисков и 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;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк 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. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска (VaR). Соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе.

Банк принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность

валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Также отслеживается финансовый результат от валютных операций с начала года. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Банк стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного SWAP на межбанковском рынке. Банк не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов, в связи с отсутствием таких операций. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска (VaR). Соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий направленных на защиту активов и оптимизации соотношения доходность/риск. Банк тщательно изучает тенденции глобальной, национальной и региональной экономики и их влияние на региональные и отраслевые риски в своих сферах деятельности, что позволяет минимизировать системные и стратегические риски своей деятельности в условиях мирового финансового кризиса. Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» обеспечивает устойчивое развитие Банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков Банка.

7. Основные принципы учетной политики Банка

ОАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2008 г. руководствовался следующими основополагающими принципами: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость. В Учетной политике ОАО КБ «Центр-инвест» изложен порядок совершения бухгалтерских операций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2008 г. требований Положения Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в 2007 году в Учетную политику на 2008 г. были внесены изменения, к основным из которых относятся:

1) **отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). До 1 января 2008 года отражение доходов и расходов осуществлялось по кассовому методу, то есть после фактического получения доходов и совершения расходов;

2) **отражение операций вложений в ценные бумаги.** С 1 января 2008 г. ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и классифицируются в одну из следующих категорий: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения. При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода ФИФО. До 1 января 2008г. при реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определялся на основе метода ЛИФО.

В Учетной политике на 2008 год были утверждены следующие основные методы оценки и учета отдельных операций:

Учет основных средств и материальных запасов. 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. Затраты на ремонт первоначальную стоимость 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.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока действия. 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.

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. 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, вводятся в эксплуатацию по мере приобретения и относятся на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

Кредиты, вклады, проценты. Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам и займам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода. Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора. Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в первую и вторую категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка. Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц, 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам.

Учет операций финансовой аренды (лизинга). Имущество, переданное Банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. Имущество, полученное банком в лизинг, учитывается на балансе лизингополучателя (Банка). Начисление амортизации по объекту имущества, полученного в лизинг, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества Банка по любым основаниям. Начисление амортизации основных средств, полученных в лизинг, производится ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации устанавливаются на основании кодов оборудования согласно «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г.

Учет ценных бумаг. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом требований Положения № 302-П и внутренних нормативных документов Банка. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. **Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги** признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Под **первоначальным признанием ценной бумаги** понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под **прекращением признания ценной бумаги** понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Под **стоимостью ценных бумаг** понимается цена сделки по

приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением № 302-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Под **методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг** понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый **по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО)**. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Операции доверительного управления. Банк осуществляет следующие операции доверительного управления:

- управление общими фондами банковского управления;
- управление активами клиентов на основании индивидуальных договоров доверительного управления.

Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. 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.

Операции предоставления банковских гарантий. 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.

Порядок учета средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня. Доходы и расходы от переоценок отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

Доходы и расходы. Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы Банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании Бизнес-плана. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку. Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки

переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения № 302-П. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). **Процентные расходы** подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. **Процентные доходы** отражаются в бухгалтерском учете с учетом того, что начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Учет доходов и расходов будущих периодов. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом является календарный месяц.

Формирование резервов 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 категориям качества, с отнесением его на расходы Банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества 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 ОАО КБ «Центр-инвест». 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).

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 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения; требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям; прочим потерям.

Учет операций использования прибыли. Прибыль, полученная Банком, распределяется по решению Общего Собрания акционеров. Счета по учету использования прибыли открываются только в головном офисе Банка. Порядок использования нераспределенной прибыли регулируется Уставом Банка и нормативными документами Банка России. Учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также на балансовом счете по учету нераспределенной прибыли на отдельных лицевых счетах учитываются средства фонда накопления и фондов специального назначения.

В течение 2008 года не было внесено существенных изменений в Учетную политику ОАО КБ «Центр-инвест».

В настоящее время Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» соответствует всем требованиям нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

8. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2009 год

В Учетную политику на 2009 г. внесены изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2009 г. требований Указаний Банка России № 2009-У от 08.10.2008 г., № 2120-У от 06.11.2008 г., № 2149-У от 12.12.2008 г. о внесении изменений в Положение Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», к основным из которых относятся:

учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли ведется на балансовом счетах 70611 и 70612:

- на счете 70611 «налог на прибыль» отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

- на счете 70612 «выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда.

До 1 января 2009 г. начисленные суммы налога на прибыль отражались на балансовых счетах 70501 и 70502 соответственно.

Дополнительные изменения в Учетную политику на 2009 г. в течение 2009 г. будут приниматься по результатам внесения изменений в нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

9. События после отчетной даты

В период с 1 января 2009 г. до 26 марта 2009 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 1 января 2009 г. условия, в которых ОАО КБ «Центр-инвест» вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), были осуществлены следующие операции:

в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, были дополнительно отражены соответствующие суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2009 г.;

операции по уточнению сумм доходов и расходов, ранее отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2009 г.;

операции по досозданию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 283-П и № 254-П.

Кроме того, в период до подписания годового отчета имели место следующие факты деятельности Банка, подтвердившие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2008 г.: начисление налога на доходы по государственным за декабрь 2008 г. (39 тыс.руб.), налога на прибыль к уменьшению по итогам расчета за 2008 г. (129 119 тыс.руб.), начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2008 г. (13 499 тыс.руб.).

Указанные события после отчетной даты отражены в годовом отчете Банка по состоянию на 01.01.09 г.

В период с 1 января 2008 г. до подписания годового отчета также имели место следующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях (некорректирующие события после отчетной даты), в которых Банк ведет свою деятельность:

- в феврале 2009 г. ОАО КБ «Центр-инвест» погасил синдицированный кредит Коммерц-банка в сумме 145 миллионов долларов США. Также в марте 2009 г. Банк подписал соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) на 35 миллионов долларов США сроком на 5 лет. ОАО КБ «Центр-инвест» направит полученные средства на кредитование предприятий малого бизнеса Юга России для реализации проектов построения посткризисной экономики юга, связанных с внедрением энергоэффективных технологий, модернизацией производства, развитием сельского хозяйства и торговым финансированием.

- с 1 января 2009 г. в соответствии требованиями Федерального закона от 26.11.2008 N 224-ФЗ « О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» ставка по налогу на прибыль снизилась с 24 процентов до 20 процентов.

- в 1 квартале 2009 г. были открыты три дополнительных офиса Банка: в г. Ростове-на-Дону, г. Ставрополь, Краснодарском крае.

10. Стратегия развития Банка

Устойчивое развитие ОАО КБ «Центр-инвест» в будущем опирается на стратегию, утвержденную Советом директоров на период 2007 – 2011 гг. Стратегия «South of Russia+» - комплексная программа устойчивого развития, которая включает:

- развитие филиальной сети в городах и районах Юга России;
- развитие продуктов (retail, малый бизнес, агробизнес, энергоэффективность);
- развитие услуг (пластиковые карты, АТМ, платежи и расчеты, прямой маркетинг);
- развитие операций (стандартизация, ИТ, внутренний аудит, риск-менеджмент, HR).

В соответствии с Бизнес-планом ОАО КБ «Центр-инвест» на 2009 год, утвержденным Советом директоров в феврале 2009 г., Банк будет реализовывать свою миссию о предоставлении качественных услуг предприятиям и населению Юга России на основе современных банковских технологий и международных стандартов.

Реализация Стратегии Банка в 2009 году предполагает:

- улучшение качества активов, банковских продуктов, технологий и операций;
- увеличение в новых условиях глобального кризиса позиций банка на Юге России;
- дальнейшее развитие бизнес-процессов на основе новых ИТ-технологий.

Стандартизация и пакетирование услуг, внедрение новых видов кредитования, повышающих в том числе ликвидность Банка, на основе мониторинга рынков, маркетинговых мероприятий по выявлению целевых групп клиентов, формирующих посткризисную экономику, анализа их устойчивости в условиях кризиса с целью определения целевых сегментов для финансирования и финансового инжиниринга – все это позволит в условиях кризиса не снизить объемы услуг банка для юридических лиц.

Рост портфеля по кредитованию малого и среднего бизнеса будет производиться, за счет тиражирования передового опыта работы, накопленного среди муниципальных образований Краснодарского края, Ставропольского края, Волгоградской и Ростовской области с учетом нововведений в действующее законодательство Российской Федерации и типовых продуктов кредитования во всех отраслях экономики. Банк имеет опыт работы с успешными предприятиями в сфере агробизнеса по поддержке внедрения современных технологий. Широкая технологическая модернизация производства, начатая многими агропредприятиями, позволит Банку продолжать активное комплексное кредитование предприятий через разветвленную филиальную сеть в Ростовской области и Краснодарском крае. Банк будет оказывать поддержку бизнеса клиентов в рамках программ «Юг России против глобального кризиса» и на основе принципов построения посткризисной экономики. Такая поддержка будет осуществляться в рамках информационно-методических мероприятий, организуемых совместно с объединениями предпринимателей и консультаций клиентов. За счет прямого маркетинга Банк будет оперативно кредитовать проекты обновления оборудования своих клиентов. При этом будут использоваться методы финансового инжиниринга, схемы лизинга, комбинации структурного и проектного финансирования, в том числе за счет привлечения долгосрочного финансирования международных банков и агентств.

На рынке вкладов ОАО КБ «Центр - инвест» будет предлагать конкурентно привлекательные ставки и широкий спектр услуг для разных категорий вкладчиков. Будут развиваться VIP-услуги для населения в том числе: оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, реализация памятных монет, предоставление индивидуальных сейфовых ячеек, а также услуг доверительного управления и брокерского обслуживания.

Приложение 2. Квартальная отчетность

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ												
за март 2009 г.												
тыс.руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
20202	1238512	358924	1597436	9481738	2330713	11812451	9599855	2317784	11917639	1120395	371853	1492248
20207	3215	6461	9676	1566298	1005019	2571317	1567809	1005645	2573454	1704	5835	7539
20208	431333	1890	433223	1231867	8098	1239965	1258799	8971	1267770	404401	1017	405418
20209	49499	41490	90989	6272203	1852812	8125015	6257038	1863933	8120971	64664	30369	95033
30102	828352	3679257	4507609	27456134	70170	27526304	27046773	3749382	30796155	1237713	45	1237758
30110	21066	1955822	1976888	32634	2818201	2850835	48976	2158515	2207491	4724	2615508	2620232
30114	0	401484	401484	0	11364375	11364375	0	8235007	8235007	0	3530852	3530852
30202	29154	0	29154	0	0	0	937	0	937	28217	0	28217
30204	32452	0	32452	2051	0	2051	0	0	0	34503	0	34503
30210	0	0	0	37389	0	37389	36789	0	36789	600	0	600
30213	0	0	0	10	0	10	0	0	0	10	0	10
30221	0	392527	392527	1128800	9220218	10349018	1128800	9397736	10526536	0	215009	215009
30233	76103	3532	79635	380868	70092	450960	387727	70507	458234	69244	3117	72361
30302	0	1799117	1799117	5751693	758816	6510509	5751693	887077	6638770	0	1670856	1670856
30306	9405112	0	9405112	3429784	0	3429784	4786307	0	4786307	8048589	0	8048589
30402	49585	0	49585	2534208	0	2534208	2517327	0	2517327	66466	0	66466
30404	0	0	0	984134	0	984134	984134	0	984134	0	0	0
30602	64	0	64	0	0	0	0	0	0	64	0	64
32005	0	0	0	150000	0	150000	150000	0	150000	0	0	0
32007	0	35721	35721	0	1747	1747	0	3455	3455	0	34013	34013
32008	12500	0	12500	0	0	0	4167	0	4167	8333	0	8333
32201	0	24290	24290	0	1188	1188	0	2349	2349	0	23129	23129
32301	0	350	350	0	875692	875692	0	876042	876042	0	0	0
44603	8000	0	8000	0	0	0	8000	0	8000	0	0	0
44604	0	0	0	8000	0	8000	8000	0	8000	0	0	0
44606	12500	0	12500	0	0	0	2500	0	2500	10000	0	10000
44607	294	0	294	0	0	0	11	0	11	283	0	283
44901	3713	0	3713	15264	0	15264	15613	0	15613	3364	0	3364
44904	9600	0	9600	5000	0	5000	1000	0	1000	13600	0	13600
44905	22800	0	22800	5000	0	5000	9000	0	9000	18800	0	18800
44906	333	0	333	0	0	0	84	0	84	249	0	249
44907	91	0	91	1	0	1	7	0	7	85	0	85
44908	515	0	515	0	0	0	29	0	29	486	0	486
45005	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
45006	128	0	128	0	0	0	92	0	92	36	0	36
45007	286	0	286	0	0	0	13	0	13	273	0	273
45201	729767	2856	732623	2322702	41	2322743	2395918	2897	2398815	656551	0	656551
45203	22244	1786	24030	30107	9202	39309	37643	10988	48631	14708	0	14708
45204	383211	1695160	2078371	220651	428645	649296	238000	2105438	2343438	365862	18367	384229
45205	2662829	69805	2732634	553389	9062	562451	884713	44970	929683	2331505	33897	2365402
45206	4710871	499094	5209965	1429963	64834	1494797	894266	69118	963384	5246568	494810	5741378
45207	3355809	1132256	4488065	179826	60895	240721	279076	111124	390200	3256559	1082027	4338586
45208	1688781	469947	2158728	779	22921	23700	39655	62952	102607	1649905	429916	2079821
45301	454	0	454	434	0	434	888	0	888	0	0	0
45304	750	0	750	0	0	0	200	0	200	550	0	550
45305	0	0	0	500	0	500	0	0	0	500	0	500
45306	1411	0	1411	3000	0	3000	102	0	102	4309	0	4309
45307	32206	0	32206	0	0	0	3030	0	3030	29176	0	29176
45401	39631	0	39631	126911	0	126911	135398	0	135398	31144	0	31144
45403	442	0	442	188	0	188	442	0	442	188	0	188
45404	71855	0	71855	31641	0	31641	62201	0	62201	41295	0	41295
45405	362340	8107	370447	84949	310	85259	133135	3923	137058	314154	4494	318648

45406	776226	0	776226	94665	0	94665	214372	0	214372	656519	0	656519
45407	1324911	6418	1331329	29604	368	29972	121066	427	121493	1233449	6359	1239808
45408	242730	0	242730	0	0	0	7232	0	7232	235498	0	235498
45502	4500	0	4500	0	0	0	4500	0	4500	0	0	0
45503	26020	0	26020	2500	0	2500	25033	0	25033	3487	0	3487
45504	9456	0	9456	50	0	50	7589	0	7589	1917	0	1917
45505	284505	163	284668	71888	10	71898	86450	55	86505	269943	118	270061
45506	3475479	18770	3494249	129132	919	130051	214061	6303	220364	3390550	13386	3403936
45507	5330611	17583	5348194	3797	882	4679	119212	2302	121514	5215196	16163	5231359
45509	64775	658	65433	30209	679	30888	26802	401	27203	68182	936	69118
45806	0	0	0	8000	0	8000	4592	0	4592	3408	0	3408
45812	1260056	0	1260056	381916	0	381916	317535	0	317535	1324437	0	1324437
45813	124	0	124	62	0	62	0	0	0	186	0	186
45814	154749	0	154749	120896	0	120896	54622	0	54622	221023	0	221023
45815	227281	1822	229103	140862	1354	142216	127347	354	127701	240796	2822	243618
45906	0	0	0	31	0	31	31	0	31	0	0	0
45912	23519	0	23519	10633	311	10944	23227	311	23538	10925	0	10925
45913	0	0	0	41	0	41	41	0	41	0	0	0
45914	5846	0	5846	4068	0	4068	3868	0	3868	6046	0	6046
45915	24736	147	24883	10245	64	10309	13583	41	13624	21398	170	21568
47207	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
47404	89958	2557613	2647571	180047	1603411	1783458	180050	1545276	1725326	89955	2615748	2705703
47406	0	0	0	732	0	732	732	0	732	0	0	0
47408	0	0	0	27445464	36631648	64077112	27445464	36631648	64077112	0	0	0
47410	0	0	0	0	100269	100269	0	100269	100269	0	0	0
47415	891	0	891	0	0	0	2	0	2	889	0	889
47423	192362	4160	196522	268920	134860	403780	278268	121640	399908	183014	17380	200394
47427	24977	12223	37200	45730	4593	50323	51486	12470	63956	19221	4346	23567
47701	1585256	0	1585256	29863	0	29863	88152	0	88152	1526967	0	1526967
47803	39997	0	39997	3774	0	3774	10159	0	10159	33612	0	33612
50105	40343	0	40343	298	0	298	772	0	772	39869	0	39869
50106	932245	0	932245	11214	0	11214	59641	0	59641	883818	0	883818
50107	460176	0	460176	171215	0	171215	76687	0	76687	554704	0	554704
50121	6119	0	6119	5622	0	5622	3905	0	3905	7836	0	7836
50211	0	1154687	1154687	0	2074739	2074739	0	3229426	3229426	0	0	0
50606	60990	0	60990	333	0	333	2914	0	2914	58409	0	58409
50706	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
51407	195	0	195	0	0	0	0	0	0	195	0	195
52503	6555	0	6555	15611	0	15611	1565	0	1565	20601	0	20601
60102	19881	0	19881	0	0	0	0	0	0	19881	0	19881
60202	6021	0	6021	0	0	0	0	0	0	6021	0	6021
60302	152013	0	152013	104561	0	104561	1669	0	1669	254905	0	254905
60308	1122	0	1122	2205	0	2205	2656	0	2656	671	0	671
60310	5194	0	5194	29083	0	29083	25187	0	25187	9090	0	9090
60312	117280	0	117280	82157	0	82157	68783	0	68783	130654	0	130654
60314	0	686	686	90	401	491	90	420	510	0	667	667
60323	27684	0	27684	378395	0	378395	354445	0	354445	51634	0	51634
60401	2411465	0	2411465	9929	0	9929	874	0	874	2420520	0	2420520
60404	46468	0	46468	0	0	0	0	0	0	46468	0	46468
60701	224580	0	224580	12885	0	12885	29104	0	29104	208361	0	208361
60702	15	0	15	7	0	7	0	0	0	22	0	22
60901	200	0	200	2	0	2	2	0	2	200	0	200
61002	72	0	72	359	0	359	342	0	342	89	0	89
61008	1154	0	1154	2986	0	2986	3076	0	3076	1064	0	1064
61009	4174	0	4174	1103	0	1103	1573	0	1573	3704	0	3704
61011	75576	0	75576	159514	0	159514	25349	0	25349	209741	0	209741
61209	0	0	0	30109	0	30109	30109	0	30109	0	0	0
61210	0	0	0	132197	3149336	3281533	132197	3149336	3281533	0	0	0
61211	0	0	0	124263	0	124263	124263	0	124263	0	0	0
61212	0	0	0	10160	0	10160	10160	0	10160	0	0	0
61403	302208	0	302208	32206	0	32206	3373	0	3373	331041	0	331041
70606	1957536	0	1957536	1362350	0	1362350	381427	0	381427	2938459	0	2938459
70607	57326	0	57326	270860	0	270860	276493	0	276493	51693	0	51693
70608	8786033	0	8786033	2396780	0	2396780	0	0	0	11182813	0	11182813
70610	588	0	588	0	0	0	0	0	0	588	0	588
70611	43	0	43	39	0	39	0	0	0	82	0	82
70706	9047876	0	9047876	359827	0	359827	9407703	0	9407703	0	0	0
70707	166457	0	166457	0	0	0	166457	0	166457	0	0	0
70708	12126491	0	12126491	0	0	0	12126491	0	12126491	0	0	0

70710	1060	0	1060	0	0	0	1060	0	1060	0	0	0
70711	190152	0	190152	0	0	0	190152	0	190152	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	78738073	16354806	95092879	100177605	74676895	174854500	119610142	77788492	197398634	59305536	13243209	72548745
Пассив												
10207	866000	0	866000	0	0	0	0	0	0	866000	0	866000
10601	747058	0	747058	0	0	0	0	0	0	747058	0	747058
10602	1645586	0	1645586	0	0	0	0	0	0	1645586	0	1645586
10701	129900	0	129900	0	0	0	0	0	0	129900	0	129900
10801	1003649	0	1003649	0	0	0	0	0	0	1003649	0	1003649
30109	22	0	22	220251	0	220251	220247	0	220247	18	0	18
30220	0	33483	33483	0	371700	371700	0	352036	352036	0	13819	13819
30222	0	250	250	0	5290966	5290966	0	5290716	5290716	0	0	0
30223	15	0	15	4122	0	4122	4107	0	4107	0	0	0
30231	318	0	318	12041	0	12041	11901	0	11901	178	0	178
30232	13222	66427	79649	1383461	82516	1465977	1385419	85202	1470621	15180	69113	84293
30301	0	1799117	1799117	5751693	887078	6638771	5751693	758817	6510510	0	1670856	1670856
30305	9405112	0	9405112	5361307	0	5361307	4004784	0	4004784	8048589	0	8048589
30408	0	0	0	382	0	382	382	0	382	0	0	0
30601	2475	0	2475	14996	0	14996	17927	0	17927	5406	0	5406
31203	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0
31204	2440000	0	2440000	2440000	0	2440000	2300000	0	2300000	2300000	0	2300000
31205	3430000	0	3430000	1080000	0	1080000	0	0	0	2350000	0	2350000
31303	50000	0	50000	350000	0	350000	350000	0	350000	50000	0	50000
31304	157700	0	157700	237700	0	237700	175000	0	175000	95000	0	95000
31306	600000	0	600000	0	0	0	0	44942	44942	600000	44942	644942
31307	0	196463	196463	0	19000	19000	0	9611	9611	0	187074	187074
31308	316415	0	316415	1939	0	1939	0	0	0	314476	0	314476
31407	0	2048179	2048179	0	214366	214366	0	110380	110380	0	1944193	1944193
31408	0	813146	813146	0	106481	106481	0	38783	38783	0	745448	745448
31409	1931994	2680795	4612789	0	250521	250521	0	813897	813897	1931994	3244171	5176165
32015	2625	0	2625	875	0	875	0	0	0	1750	0	1750
40302	0	0	0	117	0	117	423	0	423	306	0	306
40401	890	0	890	1849	0	1849	1424	0	1424	465	0	465
40502	506075	0	506075	184648	0	184648	212277	0	212277	533704	0	533704
40503	0	35685	35685	0	4037	4037	0	2345	2345	0	33993	33993
40602	30653	0	30653	176191	0	176191	176626	0	176626	31088	0	31088
40603	46870	0	46870	154635	0	154635	146947	0	146947	39182	0	39182
40701	30733	1154	31887	197185	112	197297	184351	57	184408	17899	1099	18998
40702	3354571	108519	3463090	29905273	3394814	33300087	29856427	3360140	33216567	3305725	73845	3379570
40703	154938	2951	157889	201151	377	201528	193148	143	193291	146935	2717	149652
40802	602491	20200	622691	4178955	37939	4216894	4210582	35197	4245779	634118	17458	651576
40807	1047	56	1103	22493	22339	44832	22309	22357	44666	863	74	937
40817	1017174	88165	1105339	1531802	44815	1576617	1530777	50577	1581354	1016149	93927	1110076
40820	185	37	222	160	3	163	232	1	233	257	35	292
40901	0	0	0	0	0	0	147677	0	147677	147677	0	147677
40905	0	0	0	18727	0	18727	18727	0	18727	0	0	0
40909	0	27	27	6321	18425	24746	6321	18424	24745	0	26	26
40910	0	0	0	393	1809	2202	393	1809	2202	0	0	0
40911	63873	0	63873	887400	0	887400	873311	0	873311	49784	0	49784
40912	0	0	0	4515	26380	30895	4515	26380	30895	0	0	0
40913	0	1	1	666	4305	4971	666	4305	4971	0	1	1
41505	13463	0	13463	10097	0	10097	2151	0	2151	5517	0	5517
41906	208232	0	208232	84310	0	84310	15037	0	15037	138959	0	138959
42001	2059	0	2059	0	0	0	0	0	0	2059	0	2059
42005	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
42006	65158	0	65158	6618	0	6618	4152	0	4152	62692	0	62692
42101	1128	0	1128	7286	0	7286	16287	0	16287	10129	0	10129
42103	18868	1786	20654	18868	1820	20688	4200	34	4234	4200	0	4200
42104	96789	0	96789	260418	0	260418	426263	0	426263	262634	0	262634
42105	26427	0	26427	6413	0	6413	7724	0	7724	27738	0	27738
42106	695890	131795	827685	157068	43764	200832	402159	6573	408732	940981	94604	1035585
42107	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
42204	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42205	5300	0	5300	0	0	0	0	0	0	5300	0	5300
42206	12726	0	12726	2820	0	2820	3413	0	3413	13319	0	13319
42301	157697	151336	309033	372544	153532	526076	372803	97134	469937	157956	94938	252894
42303	0	103542	103542	0	20650	20650	0	6427	6427	0	89319	89319
42304	127116	734719	861835	56426	538283	594709	31044	101070	132114	101734	297506	399240

42305	84963	643274	728237	50025	145422	195447	45078	465240	510318	80016	963092	1043108
42306	4982454	642080	5624534	658105	114244	772349	645687	67879	713566	4970036	595715	5565751
42307	5036426	47181	5083607	460666	6975	467641	665870	4854	670724	5241630	45060	5286690
42601	426	991	1417	909	2311	3220	874	1851	2725	391	531	922
42604	39	0	39	0	0	0	38	0	38	77	0	77
42605	350	536	886	0	52	52	340	26	366	690	510	1200
42606	10654	765	11419	60	51	111	345	44	389	10939	758	11697
42607	4077	0	4077	531	0	531	1166	0	1166	4712	0	4712
44006	0	6251088	6251088	0	3254181	3254181	0	305794	305794	0	3302701	3302701
44007	0	1151723	1151723	0	111382	111382	0	56341	56341	0	1096682	1096682
44615	180	0	180	142	0	142	760	0	760	798	0	798
44915	338	0	338	129	0	129	126	0	126	335	0	335
45015	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
45215	153311	0	153311	626899	0	626899	679801	0	679801	206213	0	206213
45315	294	0	294	145	0	145	539	0	539	688	0	688
45415	105588	0	105588	114815	0	114815	66468	0	66468	57241	0	57241
45515	308390	0	308390	68208	0	68208	86277	0	86277	326459	0	326459
45818	606650	0	606650	531591	0	531591	621680	0	621680	696739	0	696739
45918	10093	0	10093	13637	0	13637	13857	0	13857	10313	0	10313
47403	0	0	0	109996	0	109996	109996	0	109996	0	0	0
47405	0	0	0	2399584	0	2399584	2399933	0	2399933	349	0	349
47407	0	0	0	37351994	26884731	64236725	37351994	26884731	64236725	0	0	0
47409	0	213963	213963	0	119181	119181	0	16072	16072	0	110854	110854
47411	287268	30206	317474	60420	12838	73258	82831	10575	93406	309679	27943	337622
47414	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
47416	18565	147	18712	599391	4339	603730	599832	4192	604024	19006	0	19006
47422	491822	1420	493242	901283	34399	935682	867912	33010	900922	458451	31	458482
47425	39528	0	39528	31504	0	31504	33786	0	33786	41810	0	41810
47426	180190	361584	541774	105412	149189	254601	82606	76322	158928	157384	288717	446101
47702	65918	0	65918	33157	0	33157	53836	0	53836	86597	0	86597
50120	167752	0	167752	286500	0	286500	265225	0	265225	146477	0	146477
50408	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50620	21989	0	21989	1066	0	1066	1731	0	1731	22654	0	22654
50719	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
51410	190	0	190	0	0	0	0	0	0	190	0	190
52006	564462	0	564462	0	0	0	885332	0	885332	1449794	0	1449794
52301	4642	0	4642	2147	0	2147	2450	0	2450	4945	0	4945
52302	2285	0	2285	2450	0	2450	1212	0	1212	1047	0	1047
52305	1350	0	1350	0	0	0	7000	0	7000	8350	0	8350
52306	14101	0	14101	0	0	0	0	0	0	14101	0	14101
52406	1110	0	1110	2000	0	2000	2147	0	2147	1257	0	1257
52501	28313	0	28313	0	0	0	62500	0	62500	90813	0	90813
60206	189	0	189	0	0	0	0	0	0	189	0	189
60301	92339	0	92339	27182	0	27182	65425	0	65425	130582	0	130582
60305	507	0	507	7265	0	7265	40663	0	40663	33905	0	33905
60307	4	0	4	17	0	17	48	0	48	35	0	35
60309	36	0	36	37687	0	37687	37665	0	37665	14	0	14
60311	6990	0	6990	2367	0	2367	2604	0	2604	7227	0	7227
60320	191	0	191	0	0	0	0	0	0	191	0	191
60322	52	0	52	273542	0	273542	273517	0	273517	27	0	27
60324	3965	0	3965	195	0	195	3	0	3	3773	0	3773
60601	586634	0	586634	726	0	726	15969	0	15969	601877	0	601877
60903	36	0	36	0	0	0	2	0	2	38	0	38
61301	31	1	32	63	1	64	164	0	164	132	0	132
61304	1663	0	1663	613	0	613	735	0	735	1785	0	1785
70601	2602146	0	2602146	42675	0	42675	1208484	0	1208484	3767955	0	3767955
70602	22922	0	22922	276493	0	276493	293187	0	293187	39616	0	39616
70603	7891220	0	7891220	0	0	0	2501928	0	2501928	10393148	0	10393148
70701	11516284	0	11516284	11516284	0	11516284	0	0	0	0	0	0
70702	11754	0	11754	11754	0	11754	0	0	0	0	0	0
70703	10508243	0	10508243	10508243	0	10508243	0	0	0	0	0	0
70705	195	0	195	195	0	195	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	21810835	0	21810835	22036476	0	22036476	225641	0	225641
Итого по пассиву (баланс)												
	76730087	18362792	95092879	144543023	42375328	186918351	125209929	39164288	164374217	57396993	15151752	72548745
	Б. Счета доверительного управления											
Актив												
80201	286382	0	286382	48979	0	48979	54601	0	54601	280760	0	280760

80501	315	0	315	526	0	526	841	0	841	0	0	0
80601	15412	0	15412	41960	0	41960	33825	0	33825	23547	0	23547
80801	576	0	576	2821	0	2821	3105	0	3105	292	0	292
80901	525	0	525	19647	0	19647	20172	0	20172	0	0	0
81001	55720	0	55720	19854	0	19854	28142	0	28142	47432	0	47432
Итого по активу (баланс)												
	358930	0	358930	133787	0	133787	140686	0	140686	352031	0	352031
Пассив												
85101	352597	0	352597	2546	0	2546	1095	0	1095	351146	0	351146
85201	2748	0	2748	46913	0	46913	45050	0	45050	885	0	885
85401	3585	0	3585	28131	0	28131	24546	0	24546	0	0	0
85501	0	0	0	703	0	703	703	0	703	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	358930	0	358930	78293	0	78293	71394	0	71394	352031	0	352031
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90703	935538	0	935538	0	0	0	885332	0	885332	50206	0	50206
90901	2141640	0	2141640	1432846	0	1432846	217607	0	217607	3356879	0	3356879
90902	1630586	148	1630734	1756487	7	1756494	1131760	14	1131774	2255313	141	2255454
90909	0	33483	33483	0	352036	352036	0	371700	371700	0	13819	13819
91101	0	2580	2580	0	127	127	0	250	250	0	2457	2457
91202	115	0	115	10	0	10	18	0	18	107	0	107
91203	27	0	27	53	0	53	56	0	56	24	0	24
91206	158	0	158	0	0	0	0	0	0	158	0	158
91207	27	0	27	2	0	2	3	0	3	26	0	26
91411	411781	0	411781	407928	0	407928	411781	0	411781	407928	0	407928
91414	96038115	15283771	111321886	6447733	1403132	7850865	11041368	2215220	13256588	91444480	14471683	105916163
91418	39996	0	39996	3774	0	3774	10159	0	10159	33611	0	33611
91501	115327	0	115327	0	0	0	420	0	420	114907	0	114907
91506	3004709	0	3004709	16736	0	16736	100518	0	100518	2920927	0	2920927
91603	0	0	0	19	0	19	0	0	0	19	0	19
91604	93738	176	93914	76652	75	76727	72211	56	72267	98179	195	98374
91704	45988	312	46300	1369	15	1384	154	30	184	47203	297	47500
91802	443131	1519	444650	14102	74	14176	4114	147	4261	453119	1446	454565
91803	11778	0	11778	1379	0	1379	63	0	63	13094	0	13094
99998	48376007	0	48376007	9031438	0	9031438	11061481	0	11061481	46345964	0	46345964
Итого по активу (баланс)												
	153288665	15321989	168610654	19190528	1755466	20945994	24937045	2587417	27524462	147542148	14490038	162032186
Пассив												
91004	0	0	0	1114	0	1114	1114	0	1114	0	0	0
91211	758	0	758	0	0	0	0	0	0	758	0	758
91311	923635	714410	1638045	820144	1092408	1912552	800166	377998	1178164	903657	0	903657
91312	41447392	1610034	43057426	4035889	185818	4221707	2800093	229017	3029110	40211596	1653233	41864829
91315	1634329	376289	2010618	54919	132875	187794	6972	91121	98093	1586382	334535	1920917
91316	210231	27093	237324	707595	55993	763588	788344	42527	830871	290980	13627	304607
91317	1061847	25020	1086867	3941938	29782	3971720	3851778	39857	3891635	971687	35095	1006782
91507	344872	0	344872	3005	0	3005	2450	0	2450	344317	0	344317
91508	97	0	97	0	0	0	0	0	0	97	0	97
99999	120234647	0	120234647	15527960	0	15527960	10979535	0	10979535	115686222	0	115686222
Итого по пассиву (баланс)												
	165857808	2752846	168610654	25092564	1496876	26589440	19230452	780520	20010972	159995696	2036490	162032186
Г. Срочные операции												
Актив												
93001	305123	2405972	2711095	3188851	52874478	56063329	3443206	53266415	56709621	50768	2014035	2064803
93302	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
93304	0	0	0	0	229734	229734	0	5024	5024	0	224710	224710
93306	0	0	0	0	7129	7129	0	7129	7129	0	0	0
93307	0	0	0	0	7219	7219	0	7219	7219	0	0	0
93501	0	0	0	0	21539	21539	0	21539	21539	0	0	0
93502	0	17753	17753	45	21653	21698	45	39406	39451	0	0	0
93801	2511	0	2511	252336	0	252336	246622	0	246622	8225	0	8225
94001	0	22	22	2	33	35	2	55	57	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	307634	2423747	2731381	3441240	53161785	56603025	3689881	53346787	57036668	58993	2238745	2297738
Пассив												
96001	2409137	304469	2713606	52919335	3689459	56608794	52524774	3436010	55960784	2014576	51020	2065596
96301	0	0	0	0	21539	21539	0	21539	21539	0	0	0

96302	0	17775	17775	0	39406	39406	0	21631	21631	0	0	0
96303	0	0	0	43	0	43	43	0	43	0	0	0
96304	0	0	0	0	9973	9973	0	242115	242115	0	232142	232142
96503	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
96506	0	0	0	0	7129	7129	0	7129	7129	0	0	0
96507	0	0	0	0	7222	7222	0	7222	7222	0	0	0
96801	0	0	0	466808	0	466808	466808	0	466808	0	0	0
97001	0	0	0	2	54	56	2	54	56	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	2409137	322244	2731381	53386194	3774782	57160976	52991633	3735700	56727333	2014576	283162	2297738
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000			1403.0000			6.0000			11.0000			1398.0000
98010			795077082.5912			4635898.0000			63498912.0000			736214068.5912
Итого по активу (баланс)												
			795078485.5912			4635904.0000			63498923.0000			736215466.5912
Пассив												
98040			567824708.0000			59141396.0000			2813042.0000			511496354.0000
98050			3992847.5912			545738.0000			293892.0000			3741001.5912
98055			220246180.0000			2704801.0000			481932.0000			218023311.0000
98070			2079212.0000			1023864.0000			1848467.0000			2903815.0000
98090			935538.0000			885332.0000			779.0000			50985.0000
Итого по пассиву (баланс)												
			795078485.5912			64301131.0000			5438112.0000			736215466.5912

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.04.2009г.

тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	372	0	372
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	1849	0	1849
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	268	0	268
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	452017	82545	534562
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1417	0	1417
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	102233	526	102759
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	329633	1175	330808
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	967	476	1443
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	888756	84722	973478
2. По прочим размещенным средствам в:					
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов	11202			

	местного самоуправления			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203		
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204		
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205		
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206		
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207		
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208		
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209		
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210		
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211		
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212		
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213		
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214		
15.	Кредитных организациях	11215		
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	46
17.	В Банке России	11217		
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	46
	3. По денежным средствам на счетах			
1.	В Банке России	11301		
2.	В кредитных организациях	11302	0	169
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	303
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	0	472
	4. По депозитам размещенным			
1.	В Банке России	11401		
2.	В кредитных организациях	11402		
3.	В банках-нерезидентах	11403		
	Итого по символам 11401 - 11403	11400		
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)			
1.	Российской Федерации	11501		
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	863	0
3.	Банка России	11503		
4.	Кредитных организаций	11504	25686	0
5.	Прочие долговые обязательства	11505	16951	0
6.	Иностранных государств	11506		
7.	Банков-нерезидентов	11507		
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	91648
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	43500	91648
	6. По учтенным векселям			
1.	Органов федеральной власти	11601		
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602		
3.	Кредитных организаций	11603		
4.	Векселям прочих резидентов	11604		
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605		
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606		
7.	Банков-нерезидентов	11607		
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608		
	Итого по символам 11601 - 11608	11600		
	Итого по разделу 1	11000	932256	176888
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок			
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов			
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	28627	54
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	98822	4184
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	127449	4238
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах			
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	1324751	X
	Итого по символу 12201	12200	1324751	X
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств			
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	6897	0
	Итого по символу 12301	12300	6897	0
	4. Доходы от проведения других сделок			
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		X
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	1178	0

3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	X		
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1337	0	1337
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	70099	0	70099
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406			
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	72614	0	72614
	Итого по разделу 2	12000	1531711	4238	1535949
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	2463967	181126	2645093
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	X		
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	X		
3.	Банка России	13103	X		
4.	Кредитных организаций	13104	4447	X	4447
5.	Прочих ценных бумаг	13105	1103	X	1103
6.	Иностранных государств	13106	X		
7.	Банков-нерезидентов	13107	X		
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	19411	X	19411
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	24961	X	24961
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	15	0	15
	Итого по символу 13201	13200	15	0	15
	Итого по разделу 3	13000	24976	0	24976
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102			
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100			
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях- нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях- нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000			
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	39616	X	39616
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	10393148	X	10393148
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103	X		
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	10432764	X	10432764
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201	X		
2.	От изменения валютного курса	15202	X		
3.	От изменения индекса цен	15203	X		
4.	От изменения других переменных	15204	X		

	Итого по символам 15201 - 15204	15200	X	
	Итого по разделу 5	15000	10432764	X 10432764
	Раздел 6. Другие операционные доходы			
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок			
1.	От изменения ставки процента	16101		
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102		
3.	От изменения валютного курса	16103		
4.	От изменения индекса цен	16104		
5.	От изменения других переменных	16105		
	Итого по символам 16101 - 16105	16100		
	2. Комиссионные вознаграждения			
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	7364	0 7364
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	189	0 189
3.	По другим операциям	16203	261020	1169 262189
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	268573	1169 269742
	3. Другие операционные доходы			
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1491	0 1491
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	1628	X 1628
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304		
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	789719	X 789719
6.	Прочие операционные доходы	16306	2593	0 2593
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	795431	0 795431
	Итого по разделу 6	16000	1064004	1169 1065173
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	11521744	1169 11522913
	В. Прочие доходы			
	Раздел 7. Прочие доходы			
	1. Штрафы, пени, неустойки			
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	22274	74 22348
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	309	0 309
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103		
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	22583	74 22657
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году			
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	8066	1783 9849
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	8	0 8
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	1	0 1
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	8075	1783 9858
	3. Другие доходы, относимые к прочим			
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301		
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	157	0 157
	3. От оприходования излишков:			
	материальных ценностей	17303		
	денежной наличности	17304	33	0 33
4.	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305		
5.	Другие доходы	17306	8	0 8
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	198	0 198
	Итого по разделу 7	17000	30856	1857 32713
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	30856	1857 32713
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	14016567	184152 14200719
	Глава II. РАСХОДЫ			
	А. По банковским операциям и другим сделкам			
	Раздел 1. Процентные расходы			
	1. По полученным кредитам от:			
1.	Банка России	21101	185142	0 185142
2.	Кредитных организаций	21102	41881	9093 50974
3.	Банков-нерезидентов	21103	110123	112917 223040
4.	Других кредиторов	21104		
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	337146	122010 459156
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц			
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201		
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	198	0 198
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203		
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204		
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной	21205	25	0 25

	(кроме федеральной) собственности				
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	1	0	1
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	8	0	8
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	4580	0	4580
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	136	0	136
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	515	0	515
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	5463	0	5463
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	30	0	30
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	518	0	518
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	1718	0	1718
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	25822	1946	27768
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	349	0	349
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	28437	1946	30383
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	166236	166236
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401 - 21417	21400	0	166236	166236
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	4183	285	4468
2.	Нерезидентов	21502	3	0	3
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	4186	285	4471
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	288884	32780	321664
2.	Нерезидентов	21602	472	18	490
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	289356	32798	322154

	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	18234	0	18234
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	308	0	308
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	18542	0	18542
	Итого по разделу 1	21000	683130	323275	1006405
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	665057	X	665057
	Итого по символу 22101	22100	665057	X	665057
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	665057		665057
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	1348187	323275	1671462
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	8	X	8
5.	Прочих ценных бумаг	23105	878	X	878
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	102	X	102
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	80	1	81
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	1068	1	1069
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	25	0	25
	Итого по символам 23201	23200	25	0	25
	Итого по разделу 3	23000	1093	1	1094
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101	51693	X	51693
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	11182813	X	11182813
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	11234506	X	11234506
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	588	X	588
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	588	X	588
	Итого по разделу 4	24000	11235094	X	11235094
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101			
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102			
3.	от изменения валютного курса	25103			
4.	от изменения индекса цен	25104			

5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	2959	2959
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	10607	780	11387
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	838	838
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	103	103
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205			
6.	По другим операциям	25206	12613	6817	19430
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	23220	11497	34717
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	889258	X	889258
3.	Прочие операционные расходы	25303	3066	1262	4328
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	892324	1262	893586
	Итого по разделу 5	25000	915544	12759	928303
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	130336	0	130336
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	32591	0	32591
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	6072	0	6072
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	168999	0	168999
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	46001	X	46001
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	6	X	6
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	46007	X	46007
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	6242	0	6242
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	12368	0	12368
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	19951	29	19980
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	6160	0	6160
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	10374	X	10374
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	5222	X	5222
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	60317	29	60346
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	311	0	311
2.	Служебные командировки	26402	607	0	607
3.	Охрана	26403	30083	0	30083
4.	Реклама	26404	3483	0	3483
5.	Представительские расходы	26405	275	0	275
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6055	6	6061
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407			
8.	Аудит	26408	210	0	210
9.	Публикация отчетности	26409			
10.	Страхование	26410	3546	0	3546
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	13683	0	13683
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1549	277	1826
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	59802	283	60085
	Итого по разделу 6	26000	335125	312	335437
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	12486856	13072	12499928
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	30	0	30
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	30	0	30

	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	172	0	172
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	13	0	13
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	3	0	3
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	188	0	188
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301			
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	11	0	11
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	40	0	40
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306			
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	1894	0	1894
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	1945	0	1945
	Итого по разделу 7	27000	2163	0	2163
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	2163	0	2163
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	13837206	336347	14173553
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	27166
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	82	X	82
	Итого по разделу 8	28000	82	X	82
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	13837288	336347	14173635
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	27084
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	27084
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
открытого акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»
на 2009 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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 2009 г. и подлежит пересмотру не чаще одного раза в год.

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 26.03.2007 года № 302-П;
- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденные ЦБ РФ № 302-П 26.03.2007 г., зарегистрированные в Минюсте РФ 29.03.2007 г. № 9176 и введенные в действие с 01.01.2008 г.;
- Указание «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»
- других инструктивных и нормативных актах Банка России и Минфина РФ.

В штатном расписании банка предусмотрен Департамент учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик:

2.1.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

2.1.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.1.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.1.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.1.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

2.1.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 302-П и нормативными актами Банка России.

2.2. 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 26.03.2007 г. № 302-П.

2.3. 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".

2.4. 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:

- 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;

- Ревизия наличных денег и ценностей производится в каждом Подразделении Банка, осуществляющем хранение наличных денег и ценностей в следующих случаях:

- по состоянию на 1 января и 1 июля каждого года;

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или при смене кассового работника ВСП, на которого возложены обязанности по хранению наличных денег;

- по требованию руководителя либо членов рабочей группы, осуществляющей проверку Банка в соответствии с Инструкцией Банка России "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" № 105-И от 25.08.2003 (далее – "Рабочей группы");

- в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

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.

2.5. Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждены руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.6. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.7. Порядок организации аналитического и синтетического учета утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.8. Порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями) утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.9. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в отдельных программах и в журналах.

2.10. 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.

2.11. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций банка ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

2.12. 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.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П, Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П, Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П, а также внутренних документов Банка (Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов в ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (в валюте Российской Федерации), Порядок осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковского счета, Порядок работы кассы во внеоперационное время и в выходные, праздничные дни, Порядок открытия-закрытия хранилища ценностей (сейфовой комнаты), обеспечения сохранности и учета материальных ценностей, Порядок приема наличных денежных средств от организаций и выдачи наличных денежных средств организациям, Инструкция по организации работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками, Правила пересчета сумок с денежной наличностью, Порядок организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, Инструкция операционного работника ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

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; земельные участки в собственности кредитных организаций; оружие (независимо от стоимости);

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 первоначальную стоимость 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 № 302-П от 26.03.2007 г. через балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Основанием для списания 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:

- 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».

3.3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет материальных запасов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

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.

3.4. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Учет нематериальных активов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

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 линейным способом, 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 № 302-П от 26.03.2007 г. через балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, и внутренних нормативных документов Банка: Кредитной политики ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденной Советом директоров банка, Положения о Кредитном Комитете, Инструкции по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО КБ «Центр-инвест», Положения по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в ОАО КБ «Центр-инвест», Положения «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели», а также Положений по конкретным видам кредитования, утвержденными Председателем Правления Банка.

Предоставление 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.

Банк осуществляет кредитование физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

Имущество, переданное банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В банке учет ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами банка России и Порядком учета операций при проведении операций 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.

Начисление амортизации по объекту имущества, полученного в лизинг, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества Банка по любым основаниям. Начисление амортизации основных средств, полученных в лизинг, производится ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации устанавливаются на основании кодов оборудования согласно «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г.

3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФАКТОРИНГА

Предоставление факторинговых услуг осуществляется 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.

3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Расчеты с использованием банковских карт регламентируются действующими нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми кредитные организации могут осуществлять эмиссию банковских карт различных типов. Порядок, условия выдачи и виды банковских карт для физических лиц и корпоративных банковских карт для юридических лиц регламентируются Положением о порядке выпуска и обслуживания банковских карт и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Операции с использованием банковских карт отражаются Банком на счетах, определенных для этих целей Положением Банка России от 26 марта 2007 № 302-П и другими нормативными актами. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов по операциям с использованием банковских карт осуществляется на счетах и в порядке, предусмотренных для ссудных и приравненных к ним операций.

Задолженность держателя карты перед банком, возникающая в исключительных случаях, не предусмотренных договорами банковского счета («технический овердрафт»), отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям». Формирование резервов по такой задолженности осуществляется в порядке, предусмотренном для ссудной и приравненной к ней задолженности.

3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ

Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами.

Получение межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

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 различным видам рублевых и валютных вкладов.

Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России.

Привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты осуществляется на основании Порядка ведения договоров вкладов (депозитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ «Центр-инвест».

3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам определяется внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и заключаемыми договорами.

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 депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - на основании Порядка ведения договоров вкладов (депозитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ «Центр-инвест», 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».

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в первую и вторую категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц, 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

3.11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ГАРАНТИЙ

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 91315. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора. Суммы со счета 91315 списываются по истечении сроков либо после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств банка. Учет сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам, ведется на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по каждой гарантии. При невозмещении средств в установленный договором срок осуществляется перенос суммы, не взысканной Банком по своим Гарантиям, на балансовый счет по учету просроченной задолженности.

3.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.12.1. Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка осуществляются с учетом требований Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и внутренних нормативных документов Банка (Положения “Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест””, Положения об операциях ОАО КБ «Центр-инвест» с векселями: порядок операций и бухгалтерский учет).

3.12.2. Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 26 марта 2003 г. N 302-П и внутренними документами Банка (Положение “О проведении активных операций банка с ценными бумагами”, Правила ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость ценной бумаги признается равной средневзвешенной цене ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценной бумаги.

Если в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценной бумаги, ни одним организатором торговли не было зафиксировано сделок с ценной бумагой, справедливая стоимость ценной бумаги признается равной лучшей котировке на покупку на момент окончания торгов, зафиксированной организатором торговли.

Если в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценной бумаги, ни одним организатором торговли не была зафиксирована котировка на покупку, справедливая стоимость ценной бумаги признается равной средневзвешенной цене ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли в течение ближайшего по времени дня после даты последнего определения справедливой стоимости ценной бумаги либо даты приобретения ценной бумаги.

Если в течение времени с даты приобретения ценной бумаги до даты определения справедливой стоимости ценной бумаги ни одним организатором торговли сделки с ценной бумагой не проводились и котировка на покупку ценной бумаги в день определения справедливой стоимости ценной бумаги отсутствует, справедливая стоимость ценной бумаги признается равной цене приобретения ценной бумаги,

Справедливая стоимость долговой ценной бумаги, приобретенной на аукционе, в течение периода времени до начала вторичных торгов ценной бумагой признается равной цене, сложившейся на аукционе.

Справедливая стоимость облигаций, по которым с даты последнего определения их справедливой стоимости поступили денежные средства в счет погашения части их номинальной стоимости (частичного погашения), определяется исходя из последней определенной справедливой стоимости, указанных облигаций, уменьшенной пропорционально их номинальной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда и ипотечных сертификатов участия в случае отсутствия рыночных котировок определяется исходя из их расчетной стоимости на дату определения стоимости имущества, составляющего целевой капитал, а если на эту дату расчетная стоимость инвестиционного пая или ипотечного сертификата участия не определялась, - на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения стоимости указанного имущества.

Справедливая стоимость облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, ценных бумаг иностранных государств, ценных бумаг международных финансовых организаций, а также еврооблигаций иностранных коммерческих организаций определяется на основании информации,

предоставляемой брокером банка либо признается равной средней цене закрытия рынка, публикуемой информационной системой "Блумберг" (Bloomberg). При отсутствии на дату определения справедливой стоимости информации о средней цене закрытия рынка указанных ценных бумаг их оценочная стоимость определяется исходя из последней средней цены закрытия рынка.

Порядок определения организатора торговли для получения информации, используемой для расчета справедливой стоимости ценных бумаг.

1. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется информация о сделках (котировках) предоставляемая ФБ ММВБ.

2. В случае отсутствия сделок (котировок) с ценной бумагой на ММВБ используется информация о сделках (котировках) предоставляемая РТС.

3. В случае отсутствия сделок (котировок) с ценной бумагой на ММВБ и в РТС, используется информация о сделках (котировках) предоставляемая организатором торгов, зафиксировавшем наибольший оборот с ценной бумагой в соответствующий день.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по сделкам по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки не является основанием для прекращения признания ценных бумаг. При этом осуществляется списание ценных бумаг с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисление их на балансовый счет второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Вторая часть сделки (обратная покупка) отражается обратной бухгалтерской записью: осуществляется списание ценных бумаг со счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и зачисление их на счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по сделкам по покупке ценных бумаг с обязательством обратной продажи не является основанием для первоначального признания ценных бумаг. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением № 302-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты на приобретение ценных бумаг относятся на балансовый счет второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по

времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом требований Положения № 302-П и внутренних нормативных документов Банка.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" (менее 10% общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Аналитический учет на счетах вложений в ценные бумаги и «Прочих счетах по операциям с приобретенными ценными бумагами» ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Все сделки с ценными бумагами ведутся в регистрационных журналах, которые ведутся в электронном виде.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным признается изменение текущей (справедливой) стоимости более чем на 10%.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

3.12.3. Бухгалтерский учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Положения № 302-П от 26.03.07 г. Наличные и срочные сделки отражаются на внебалансовых счетах главы «Г», а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (балансовые счета 47407, 47408).

3.13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИЗМЕНЕНИЕМ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами.

3.14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Учет операций участия банка в уставном капитале других предприятий и организаций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается на счетах участия в дочерних и зависимых акционерных обществах по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

При изменении цели приобретения акций зависимых акционерных обществ указанные вложения переносятся на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

3.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ 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 общих фондов банковского управления, созданных ОАО КБ «Центр-инвест», 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.

Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. 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.

3.16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Операции с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутреннего Порядка совершения операций с памяtnыми 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, Головное хранилище (г.Москва) Центрального хранилища Банка России с указанием номеров по каталогу, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них драгоценных металлов, проб сплавов и качества чеканки.

3.17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ 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».

Гарантийный платеж в обеспечение возмещения расходов по замене ключа и замка от индивидуальной сейфовой ячейки отражается на балансовом счете 47422. При утрате Арендатором переданного ему ключа его гарантийный платеж возврату не подлежит и используется Банком на возмещение затрат по вскрытию ячейки и изготовлению нового ключа.

3.18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества 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 нереальным 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». Величина резерва определяется отдельно по каждому активу на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю.

Резерв на возможные потери формируется по следующим видам активов :

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.;

требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

прочим потерям.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Резервы предстоящих расходов

Банк вправе формировать резервы предстоящих расходов в целях равномерного отнесения затрат на расходы. Резервы предстоящих расходов могут создаваться на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, на ремонт основных средств и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России. Сумма создаваемого резерва определяется расчетным

путем, если размер такового резерва не определяется из остатков на уже существующих счетах по учету дебиторской задолженности.

3.19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

Также подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ).

Учет операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских нормативных документов (Положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» о порядке работы с транзитными валютными счетами, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке представления резидентами и нерезидентами банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

3.20. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

3.20.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании бизнес-плана.

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, другими нормативными документами Банка России.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по банку.

Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года 706 «Финансовый результат текущего года» осуществляется как в головном банке, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета

доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». На дату составления годового отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счета по учету финансовых результатов 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в головном банке. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января филиалы перечисляют остатки со счетов учета доходов и расходов, открытых в филиалах, на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в головном банке.

Убыток, как результат финансовой деятельности банка, погашается за счет источников, определенных на собрании акционеров банка.

3.20.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения № 302-П.

Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из характера, условия получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований Положения № 302-П.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ).

3.20.3. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в". Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с вышеуказанными подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.20.4. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.20.5. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные доходы отражаются в бухгалтерском учете с учетом того, что начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как сомнительные, проблемные и безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Представительские расходы оформляются актом на списание расходов по приему представителей, утвержденной формы. Акт визируется Председателем Правления Банка или его заместителем.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

3.21. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом является календарный месяц.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 614 «Расходы будущих периодов».

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- * проценты, уплаченные в счет будущих периодов;
- * расходы на арендную плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- * расходы на абонентскую плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- * суммы страховых взносов;
- * суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, уплаченные в счет будущих периодов;
- * за сопровождение программных продуктов;
- * расходы за рекламу, уплаченные в счет будущих периодов;
- * расходы за подписку на периодические издания, уплаченные в счет будущих периодов;
- * и другие аналогичные платежи, которые не могут быть в соответствии с указаниями Банка России отнесены на расходы.

Доходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 613 «Доходы будущих периодов».

Доходы будущих периодов включают в себя доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- * проценты, полученные в счет будущих периодов;
- * поступившие суммы арендной платы, полученные в счет будущих периодов;
- * суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, полученные в счет будущих периодов;
- * и другие поступления, которые не могут быть сразу отнесены на доходы Банка.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

3.22. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Прибыль, полученная банком, распределяется по решению Общего Собрания акционеров.

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли ведется на балансовых счетах 70611 и 70612, учет прибыли (убытка) прошлого года ведется на счетах 70801 (70802) :

- на счете 70611 «налог на прибыль» - отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

- на счете 70612 «выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда.

- на счете 708 «прибыль (убыток) прошлого года» отражается прибыль (счет N 70801) или убыток (счет N 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров .

На основании решения годового собрания акционеров по счету 70801 отражается использование прибыли на конец года на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

Порядок переноса остатков со счетов 707 на счет 708 определяется нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Счета по учету прибыли открываются только в головном банке.

Порядок использования прибыли регулируется Уставом банка и нормативными документами Банка России.

На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается на счете 60320 "Расчеты с акционерами по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации, соответствующую сумму отражают по счету 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись по счету 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерская запись по счету N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также банк вправе аккумулировать часть прибыли отчетного года на отдельных лицевых счетах учета средств фонда накопления и фондов специального назначения:

Использование фондов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также соответствующего Положения о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест» и Положения о фондах специального назначения ОАО КБ «Центр-инвест».

Образование и использование средств резервного фонда в банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных документов банка, а также Положения о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест».

3.23. УЧЕТ РАСЧЕТОВ 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 «О персонале ОАО КБ “Центр-инвест”», разработанными на основании Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и других нормативных актов.

3.24. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ

Расчеты с бюджетом по налогам осуществляются в соответствии с Учетной политикой ОАО КБ «Центр-инвест» для целей налогообложения.

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Годовой 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 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 отчета кредитной организации включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) 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 (публикуемая форма) с учетом событий после отчетной даты,
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- 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 отчет составляется с учетом сроков проведения аудиторской проверки и утверждается на годовом собрании акционеров (участников) банка.

